

**Caja Laboral Popular
Coop. de Crédito eta
haren mendeko sozietateak**

Auditoretza-txostena
Urteko kontu bateratuak eta Kudeaketa-txosten
bateratua 2020ko abenduaren 31n



Espainieraz idatzitako Urteko Kontuen Ikuskaritza-Txostenaren jatorrizko bertsioaren itzulpen librea. Desadostasunik balego, espainierazko bertsioa nagusitzen da.

Urteko kontu bateratuei buruzko auditoretza-txostena, auditore independente batek egina

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito entitateko bazkideentzat:

Urteko kontu bateratuei buruzko txostena

Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitate nagusia) entitatearen eta haren mendeko sozietateen (Taldea) urteko kontu bateratuak auditatu ditugu, honako hauek barne: 2020ko abenduaren 31ko balantzea, galdu-irabazien kontua, onartutako sarreren eta gastuen egoera-orria, ondare garbian gertatutako aldaketen egoera-orria, eskudiru-fluxuen egoera-orria eta txostena, guztiak ere bateratuak eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkionak.

Gure iritziz, erantsitako urteko kontu bateratuek aditzera ematen dute, beren alderdi adierazgarri guztietan, 2020ko abenduaren 31n Taldearen ondarearen benetako egoera eta finantza-egoera zein den, baita emaitza eta eskudiru-fluxuen irudia eta egoera zein den ere, guztiak ere bateratuta egonik egun horretan amaitutako ekitaldiari dagokionez, Europar Batasunak emandako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak (FINA-EB) eta Espainian aplikatzekoak diren finantza-informazioko arau-esparruko gainerako xedapenak betez.

Iritziaren oinarria

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

Taldetik independenteak gara, eta, beraz, Espainian urteko kontu bateratuen gure auditoretzari aplikatzekoak diren etika-eskakizunak betetzen ditugu, independentzia-betekizunak barne, kontu-auditoretzen jarduera erregulatzen duen araudiak eskatutakoaren arabera. Ildo horretan, kontu-auditoretzako zerbitzuaz bestelako zerbitzurik ez dugu eskaini, eta, araudi erregulatuazile horretan ezarritakoa betez, beharrezko independentzia hori kolokan jar zezakeen egoerarik edo gorabeherarik ere ez da gertatu.

Gure ustez, lortu dugun auditoretza-ebidentziak oinarri nahikoa eta egokia eskaintzen du gure iritzia bermatzeko.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzaren funtsezko gaiak dira, gure judizio profesionalaren arabera, aldi honetako urteko kontu bateratuei buruz egin dugun auditoretzan adierazgarrienak izan direnak. Urteko kontu bateratu guztien gure auditoretzaren testuinguruan eta gure iritzia osatzerakoan aztertu dira gai horiek guztiak, eta, beraz, gai horiei buruz uste duguna ez dugu aparteko atal batean bereizi.

Auditoretzaren funtsezko gaiak**Auditoretzan nola aztertu diren****Kreditu-zorroko finantza-aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak**

Kreditu-zorroa narriatzearen ondoriozko balio-zuzenketak zehaztea zereginik konplexu eta garrantzitsuenetako bat izan da, honekin batera doazen urteko kontu bateratuak prestatzean. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Kreditu-arriskuagatik narriaduraren ebaluazioa eredu jakin batzuetan oinarritzen da, hain zuzen ere, narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko judizio-osagai handia eskatzen duten ereduetan, honako elementu hauek aintzat hartuz:

- Kreditu-zorroak kreditu-arriskuko profilararen arabera sailkatzea.
- Zaintza bereziko edo narriatutako aktiboak identifikatu eta sailkatzea.
- Horniduretan eragina duten hipotesiak erabiltzea, eta kreditudunek eskudiruflexuen maila jakin bat lortzeari dagokionez estimazioak egitea, narriadura banan-banan estimatzen delarik, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera.
- Emandako kreditu-eragiketei lotutako benetako bermeen balio bihurtzea.

Testuinguru horretan, Taldeak darabiltzan ereduak aukera ematen diote kreditu-arriskuaren ondoriozko hornidura kolektiboak eta arriskueterako estimatutako hornidurak banan-banan kalkulatzeko, betiere, bankusektorean duen esperientzian eta eskura duen informazioan oinarrituta eta etorkizuneko egoerari buruz egindako aurreikuspenak kontuan hartuta.

Bestalde, COVID-19ak ekarritako ekonomia-eta osasun-krisiak eragin nabarmena izan du urteko kontu bateratu hauetan, batez ere kreditu-arriskuagatik zuzkiduren estimazioan izan duen inpaktuagatik, honako alderdi hauek direla eta:

- Gobernu Zentralak COVID-19aren eragin ekonomikoari eta sozialari aurre egiteko premiazko neurriak onartzea, besteak beste COVID-19ak ahulezia-egoeran utzitako kolektiboen maileguak itzultzeko moratoria-tipologia batzuk.

Kreditu-zorroaren narriadura estimatzeko, barne-kontrolako esparru orokorra aztertu, ebaluatu eta egiaztatu dugu, batik bat, eta xehetasun-probak egin ditugu horniduretan (kolektibo zein banakakoetan).

Barne-kontrolako sistemari dagokionez, honako prozedura hauek eraman ditugu aurrera, besteak beste:

- Aplikatutako kalkulu-metodologiak ulertu eta berrikustea.
- Taldeko gobernu-organismoek onartutako politika eta prozedurak arau-estekak aplikagarrietara egokitzen diren ebaluatzea.
- Hornidura-kalkuluaren euskarri diren informazio-sistemen segurtasun-inguruneari dagokion alderdi nagusiak egiaztatzea.
- Zaintza berezikotzat edo narriatutatzat jo litezkeen arriskuen identifikaziorako Taldeak egindako jarraipen-alerten eta -arriskuen aldi behingo ebaluazioa egiaztatzea.
- Kontabilitate-sailkapenaren jarraipenerako eta narriaduraren erregistrarako kreditudunen espedienteak aldi behin berrikusteko prozesua, aplikatzen den kasuetan, ongi gauzatzen dela ebaluatzea.

Horrez gain, honako xehetasun-proba hauek egin ditugu:

- Hornidurak kalkulatzeko datu-baseen egiaztapen selektiboak, ezaugarri nagusiak euskarri gisa erabilitako dokumentazioarekin alderatuz.
- Kreditu-arriskuagatik hornidura kolektiboen kalkularen berregiarritzea.
- Egindako estimazioak egokiak ote diren ebaluatzea, hornidurak azterketa individualizatuaren arabera kalkulatzeko.
- Hainbat espediente hautatu eta aztertzea, ongi sailkatuta eta erregistratuta ote dauden ebaluatzeko, eta, hala badagokio, dagokion narriadura zehazteko.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

- Moratoria publikoen inguruko neurri horiek COVID-19ak eragindako beste kolektibo batzuetara zabaltzea, akordio pribatuen bidez.
- Administrazio publikoek abal-lerroak onartzea, finantza-erakundeek enpresa eta autonomoi ematen dieten finantzaketaren zati bat bermatzeko eta, horrela, COVID-19ak eragindako krisi ekonomikoak ekarri dituen likidezia-premiei erantzuteko.
- Erakunde arautzaile eta ikuskatzaile nagusiek alderdi hauek erregulatzen dituen araudiaren interpretazioari buruz hartutako erabakiak argitaratzea: batetik, kreditu-arriskuaren igoera esanguratsuen ebaluazioa eta aitortza, eta, bestetik, COVID-19aren krisiaren ondoriozko aldi baterako likidezia-arazoen eta COVID-19ren krisiaz gain beste jatorri bat duten egiturazko arazoen artean dauden desberdintasunak.

Testuinguru horretan, espero den galeraren estimazioa eguneratu du Taldeak, eta aztertu du, besteak beste, zenbateko eragina izango duen kreditu-arriskua nabarmen handitzeko ezarritako mugan, eta zer ondorio izango dituen horniduren hazkundeari dagokionez, bai kreditudun bakoitzeko, bai Taldeko kreditudunek jarduten duten sektoreen arabera.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontu bateratuen memoriako 3., 13., 15., 25. eta 62. oharra.

Auditoretzan nola aztertu diren

- COVID-19ak espero diren galera-ereduetan eta hornidura indibidualizatuak zenbatesteko berriazko kalkulu-metodologietan izandako inplikazioari eta eraginari dagokionez, erabili diren prozedura nagusiak azalduko ditugu jarraian:
- Taldeak legegintzako moratoriak, moratoria pribatuak eta abal publikoa duten finantzaketa-eragiketak onartzeko eta horien jarraipena egiteko erabiltzen dituen politikak eta irizpideak aztertzea.
 - Legegintzako moratorien, moratoria pribatuen eta KOIren eta Elkargiren abalarekin onartutako eragiketen espedienteen osatutako lagin bat aztertzea, araudiaren eta indarrean dauden akordioaren arabera eman diren ebaluatzeak.
 - Kontabilitate-politikaren eta esparru metodologikoaren aplikazioa ulertzea, kreditu-arriskua nabarmen handitu den ala ez ebaluatzeak, kontuan hartuta 2020ko martxoaz geroztik arautzaileek eta ikuskatzaileek hartutako erabakiak eta KOI abalaturako maileguen luzamenduen eta emakiden arloan hartutako legezko neurriak eta akordio sektorialak.
 - COVID-19ak sorrarazitako egoera berrian behar diren hornidurak kalkulatzeko Taldeak erabilitako irizpide eta metodologiak egiaztatzea.

Aurreko prozeduren emaitza gisa, auditoretza-ebidentzia nahikoa eta egokia lortu dugu Taldeak eragiketak sailkatzeko eta horien narriadura kalkulatzeko erabilitako irizpideak eta metodologiak arrazoizkoak direla ondorioztatzeko. Gure prozeduren emaitzen eta Taldearen kalkuluen arteko desberdintasunak arrazoizko maila batean daude, honekin batera doazen urteko kontu bateratuetan adierazitako zenbatekoari dagokionez.

Zerga-, lege- eta arau-auziengatik hornidurak

Prozedura administratiboetan eta judizialean edo lege-, zerga- eta arau-izaerako gaiekin zerikusia duten bestelako prozeduretan murgilduta dago Taldea, nagusiki bere jardueraren ohiko bilakaeraren ondorioz.

Irekitako auzi eta prozesuak identifikatu eta ebaluatzeak Taldeak ezarritako prozesua eta hornidurak erregistratzeko prozesua nola ulertzen dugun aztertu eta dokumentatu dugu, gure prozedurak honako hauetan zentratuz:

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Testuinguru horretan, badira beste hainbat egoera, prozedura judizialaren eraginpean ez badaude ere, horniduren erregistroa eskatzen dutenak, Taldeko zuzendaritzaren ebaluazioari jarraikiz, hala nola 1/2017 Errege Lege Dekretua, kontsumitzaileak zoru-klausuletatik babesteko neurriei buruzkoa, aplikatzearen ondorioz jasotako diru-zenbatekoak itzultzeko beharrari aurre egiteko ezarritakoak, eta produktu jakin batzuk merkaturatzeagatik bezeroei ordaina emateko ezarritakoak edo hipoteka-gastu batzuen erreklamazioari lotutakoak.

Prozedura horiek konplexuak direnez eta denbora luzean garatzen direnez, gai horiek oso zailak dira, eta bilakaera eta/edo behin betiko zenbatekoa zein izango den ziur jakiterik ez dago.

Horren ondorioz, auziengatik horniduren estimazioa da estimazio-osagai handiena dutenatariko bat, erantsitako urteko kontu bateratuetan izan dezakeen inpaktuari dagokionez. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Taldeak kontzeptu horiengatik hornidura erregistratu du, eta, beraz, lotutako ordainketa posibleztat jo du, egindako estimazioen arabera. Erabilitako kalkulu-prozedurak bat datoz arrakasta-esperientziarekin, lege-azterketarekin eta betetzen dituzten betebeharrekin dagozkien ziurgabetasun-baldintzekin.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontu bateratuen memoriako 37. oharra.

Auditoretzan nola aztertu diren

- Erreklamazio eta auziak kalifikatzeko politika ulertzea eta hornidura esleitzea, hala badagokio.
- Indarrean dauden demanda, erreklamazio eta auzien tipologia nagusiak aztertzea, baita horiei lotutako kontabilitate-hornidurak ere.
- Taldeak erabilitako metodologia eta hipotesia ebaluatzea, aplikatzeko den kontabilitate-esparruarekin bat datozela egiaztatzea.
- Hautatutako hainbat eskari eta erreklamazio aztertzea, hornidurak kalkulatzeko kasuak tipologiaren arabera ongi elkartu direla egiaztatuz.
- Mantendu beharreko hornidurak erabakitzeko datu historikoak erabili direla egiaztatzea.
- Taldearekin diharduten abokatu eta aholkularien berrespen-gutunak lortzea, erreklamazio edo auzietatik espero zuten emaitzaren ebaluazioa kontrastatzeko, informazio osoa jasotzeko, hornidurak behar bezala erregistratu direla egiaztatzea eta bete gabe gera zitezkeen pasiboak identifikatzeko
- Ikuskatzeko irekitako aldi guztietarako zerga-betebeharrak betetzearen harira gerta litezkeenak ebaluatzea.

Gure lanaren emaitzak agerian uzten du erantsitako urteko kontu bateratuetan bildutako zerga-, lege- eta arau-aztiengatik hornidurak maila egoki batean daudela, haiek ebaluatu eta estimatzeko prozesuan arrazoizko judizioak aplikatu izanaren ondorioz, Taldeko zuzendaritzak eta/edo lege- eta zerga-aholkulariek identifikatutako eta jakinarazitako erreklamazio, auzi eta gainerako kontingentziak kontuan hartuz.

Aseguru-kontratuen pasiboengatik balioespenak

Taldeak bizi-aseguruen jardueran dihardu eta arriskuko bizi-aseguruen, aurrezteko bizi-aseguruen eta unit linked alorreko aseguruak merkaturatzen ditu. Horrez gain, bizitzakoak ez diren aseguruak merkaturatzen ditu, batik bat auto-aseguruen, erantzukizun zibilekoak eta arrisku anitzekoak, etxeak batez ere.

Bizi-aseguruen eta bizi-arlokoak ez diren kontratuengatik pasiboak estimatu eta erregistratzeko prozesua ulertzeko saioa egin dugu, alor horri lotutako barne-kontrolaren — informazio-sistema nagusien kontrolak sartuta— diseinua eta eraginkortasuna ebaluatzea barne. Gure prozedurak honako hauetan oinarritu dira, besteak beste:

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Taldeak kontratu horiei lotutako pasiboak erregistratu ditu aplikatzekoa den erregulazio-araudiari jarraikiz, non, zenbaitetan, nolabaiteko judizio-osagaiak eta Taldeko zuzendaritzaren estimazioak biltzen dituen jaulkitako primen sortu gabeko zenbatekoak, hornidura matematikoa eta prestazioetarako hornidurak islatzeko. Era berean, Taldeak hornidura matematikoa kalkulatu du teknika aktuarial konplexuak erabiliz, kalkulu-hipotesi kritikoak oinarritzat hartuta, hala nola interes-tasa teknikoa, gastuen hipotesiak edo heriotzatasen taulak, aplikatzekoa den araudiaren araberakoak. Prestazioetarako horniduren kalkulua, eta, zehazkiago, aitortzeke dauden ezbeharren hornidura, estimazio konplexua da, eta zuzendaritzak erabilitako proiektzio-metodoek eta onarpenek eragin handia dute estimazio horretan, esate baterako, ezbehar pertsonalen balioespenaren inpaktuak, aplikatzekoa den araudiaren araberakoak.

Aipatutako arrazoiak direla eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da arlo hori.

Ikusi honekin batera doazen urteko kontu bateratuen memoriako 3., 13. eta 36. oharra.

Auditoretzan nola aztertu diren

- Bizi-aseguruen eta bizi-arlokoak ez diren hornidurak kalkulatzeko metodologia ulertzea, produktuen izaeraren arabera, eta irmotasunez aplikatzea aurreko ekitaldiaren aldean.
- Bizi-aseguruen eta bizi-arlokoak ez diren kontratuengatik horniduren kontabilitate-erregistro egokia eta haiek aldiaren dituzten aldaketak egiaztatzea.
- Kontsumitu gabeko primen hornidurari dagokion kalkulua eta egotzitako denbora berrikustea.
- Aldia ixtean eratutako erreserbei eta aldiaren egindako ordainketei buruzko informazioaren fidagarritasuna egiaztatzeko proba zehatzak gauzatzea.

Hornidura matematikoari dagokionez, prozedura osagarriak garatu ditugu aktuario espezialisten parte-hartzearekin, honako hauen harira:

- Kalkulu tekniko-aktuarialen oinarritzko datuak osorik daudela eta bat datozela egiaztatzea.
- Araudi aplikagarriari egokitutako hipotesi biometrikoren aplikazioa egiaztatzea.
- Iraganeko esperientzian eta aseguru-sektorearen jardunbideetan oinarrituta zuzendaritzak erabilitako hipotesi adierazgarriak ebaluatzea.
- Polizak hautatzeko hornidura matematikoa birkalkulatzea.

Bestetik, prestazioetarako hornidurari dagokionez, gure espezialista aktuarialek honako alderdi hauetan hartu dute parte, besteak beste:

- Kalkulu tekniko-aktuarialen oinarritzko datuak osorik daudela eta bat datozela egiaztatzeko zereginetan.
- Adarren hautaketarako estatistika-proiektzio independenteetan oinarritutako azterketan, garrantzi handiena eta estimazio-osagarri handiena dutenei arreta berezia eskainiz.

Gure prozeduren emaitzen eta zuzendaritzaren kalkuluen arteko alde guztiak arrazoizko maila batean daude, erantsitako urteko kontu bateratuetan jasotako aseguru-kontratuengatik pasiboaren zenbatekoari dagokionez.

Auditoretzaren funtsezko gaiak**Auditoretzan nola aztertu diren****Bestelako informazioa: kudeaketa-txosten bateratua**

Gainerako informazioa 2020ko ekitaldiko kudeaketa-txosten bateratuari dagokio soil-soilik, eta haren formulazioa Entitate nagusiaren administratzaileen erantzukizuna da, urteko kontu bateratuen parte ez delarik.

Urteko kontu bateratuei buruz eman dugun auditoretza-iritziak ez du eraginik kudeaketa-txosten bateratuan. Kudeaketa-txosten bateratuan jasotako informazioari dagokionez dugun erantzukizuna, kontu-auditoretzaren jarduera erregulatzen duen araudiaren arabera, honetan datza:

- a) Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria eta Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenean bildutako informazio jakin bat —Kontu Auditoretzari buruzko Legeak jasotzen ditu biak— indarrean dagoen araudian aurreikusitako moduan eman diren egiaztatu behar dugu, eta, hala ez bada, ezagutzera eman.
- b) Kudeaketa-txosten bateratuan bildutako gainerako informazioa urteko kontu bateratuekin bat ote datorren ebaluatu eta ezagutzera eman behar dugu, urteko kontu bateratu horien auditoretza egitean Taldeak dakienetik abiatuta, eta kudeaketa-txosten bateratuaren zati horren edukia eta aurkezpena aplikatzekoa den araudiarekin bat ote datozen ebaluatu eta ebaluazioaren emaitza ezagutzera eman behar dugu. Egin dugu lanean oinarrituta ondorioztatzen badugu akats materialak egin direla, horren berri eman beharko dugu nahitaez.

Aurrez deskribatutakoaren arabera egindako lanean oinarriturik, egiaztatu dugu aurreko a) atalean aipatutako informazio ez-finantzarioa araudi aplikagarrian aurreikusitako moduan eman dela, kudeaketa-txosten bateratuan dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuetan dagoenarekin eta haren edukiak eta aurkezpenak bete egiten dituztela indarreko arauak.

Administratzaileen eta Ikuskaritza Batzordearen erantzukizuna urteko kontu bateratuei dagokienez

Entitate nagusiaren administratzaileek erantsitako urteko kontu bateratuak azaltzeko ardura dute, Taldearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitza bateratuen benetako irudia adieraziz, FINA-EB arauarekin eta Taldeari Espainian aplikatu beharreko finantza-informazioko arauzko esparruko gainerako xedapenekin bat etorritik. Gainera, urteko kontuak iruzur edo okerren ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko beharrezkotzat jotzen duten barne-kontrolaz arduratuko dira.

Urteko kontu bateratuak prestatzean, Entitate nagusiko administratzaileek beren gain hartu behar dute Taldeak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen ahalmena balioestea, kasuan-kasuan jarduneko enpresarekin zerikusia duten gaien berri emanez eta jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiliz, betiere administratzaileek Taldea likidatzeko eta jarduna bertan behera uzteko asmorik ez badute edota beste alternatiba errealistik ez badago.

Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordeak bere gain hartuko du urteko kontu bateratuen elaborazio-eta aurkezpen-prozesua gainbegiratzeko ardura.

Auditorearen erantzukizunak urteko kontu bateratuen auditoretzari dagokienez

Gure helburua da arrazoizko segurtasun batekin esan ahal izatea urteko kontu bateratuek, oro har, iruzur edo errorearen ondoriozko akats materialik ez dutela, 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 beti detektatuko dituztenik. Iruzur edo errorean eraginez gerta daitezke akatsak, eta materialtzat jotzen dira, baldin eta, banaka edo multzoka, arrazoizkoa bada aurreikustea urteko kontu bateratuetan oinarrituta erabiltzaileek hartzen dituzten erabaki ekonomikoetan eragina izango dutela.

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

- Iruzur edo errorean eraginez urteko kontu bateratuetan akats materialak izateko arriskuak identifikatu eta balioetsi ditugu, arrisku horiei erantzuteko auditoretza-prozedurak aplikatu ditugu eta gure iritzia oinarritzeko moduko auditoretza-ebidentzia nahikoa eta egokia lortu dugu. Iruzuraren ondorioz akats material bat ez detektatzeko arriskua handiagoa da errorearen ondorioz gertatutako akats materialen kasuan baino, iruzurrak kolisioa, faltsutzea, nahitako ez-egiteak, nahitako adierazpen okerrak edo barne-kontrola saihestea ekar ditzakeelako berekin.
- Auditoretzarentzat garrantzitsua den barne-kontrolaren berri izan dugu zirkunstantzien arabera egokiak diren auditoretza-prozedurak diseinatzeko helburuarekin, eta ez Taldearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko asmoarekin
- Aplikaturako kontabilitate-politikak egokiak eta kontabilitate-estimazioak arrazoizkoak ote diren ebaluatu dugu, baita Entitate nagusiaren administratzaileek emandako informazioa ere.
- Entitate nagusiko administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiltzea egokia den edo ez ondorioztatu dugu, eta, lortutako auditoretza-ebidentzian oinarrituta, zalantza materialik bazegoen edo ez ondorioztatu dugu, Taldeak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen gaitasunaren inguruan zalantza esanguratsuak sorraraz ditzaketen gertaera edo baldintzei loturik. Eskatu digutenez, zalantza materiala dagoela ondorioztatzen badugu, gure auditoretza-txostenean ohartarazi behar dugu urteko kontu bateratuetan jasotako informazioaz, edo, informazio hori ezagutaraztea egokia ez bada, iritzi aldatu bat eman behar dugu. Gure auditoretza-txostenean egun horretara arte lortutako auditoretza-ebidentzian oinarritu dira gure ondorioak. Alabaina, litekeena da etorkizuneko gertaera edo baldintzen ondorioz Taldeak jarduneko enpresa izateari uztea.
- Urteko kontuen aurkezpen orokorra, egitura eta edukia ebaluatu ditugu, jakitera emandako informazioa barne, eta urteko kontuek azpiko transakzio eta gertaerak zehatz-mehatz islatzen dituzten egiaztatu dugu.
- Taldearen barruko enpresa-jarduera edo entitateen finantza-informazioari buruzko ebidentzia nahikoa eta egokia lortu dugu, urteko kontu bateratuen gaineko iritzia emateko. Taldearen auditoretza zuzendu, gainbegiratu eta egiteko ardura dugu. Gure auditoretza-iritziaren erantzule bakarrak gara.

Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordearekin harremanetan jarri gara honako hauen berri emateko: besteak beste, auditoretzaren norainokoa eta ekiteko unea, auditoretzaren aurkikuntza esanguratsuak eta egiten ari ginela barne-kontrolaren eremuan atzemandako edozein hutsune esanguratsu.

Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordeari helarazi diogu, halaber, aplikatzekoak diren etika-eskakizunak bete izanaren aitortpena, independentzia-eskakizunak barne, eta harekin harremanetan jarri gara, orobat, gure independentziarentzat mehatxagarri izan zitezkeen gaien eta, hala bazegokion, kasuan kasuko babesen berri emateko.

Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordeari jakinarazi dizkiogun gaien artean, aldi honetako urteko kontu bateratuen auditoretzan guretzat adierazgarrienak zein diren erabaki dugu, eta, ondorioz, horietan izan dira auditoretzaren funtsezkoak gaiak.

Gure auditoretza-txostenean gai horiek guztiak deskribatu ditugu, non eta lege- edo arau-xedapenek gaia jendaurrean ezagutzera ematea debekatzen ez duten.



Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta haren mendeko sozietateak

Beste lege- eta arau-errekerimendu batzuei buruzko txostena

Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordearentzako txosten gehigarria

Txosten honetan emandako iritzia bat dator 2021eko martxoaren 9an Entitate nagusiaren Ikuskaritza Batzordearentzat egin dugun txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

Kontratazioaren aldia

Entitate nagusiak, 2020ko uztailaren 17an egindako Ohiko Batzar Nagusian, PricewaterhouseCoopers Auditores SL izendatu zuen auditore urtebeterako, hain zuzen ere 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldirako.

Aldez aurretik, Entitate nagusiaren Ohiko Batzar Nagusiak hasieran aldi jakin baterako izendatu gintuen, eta kontu-auditoretzako lanetan aritu gara, etengabe, 2001eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiaz geroztik.

Emandako zerbitzuak

Kontu-auditoretzaz gain Taldeari eman dizkiogun zerbitzuak, erantsitako urteko kontu bateratuen txostenaren 11. oharrean jaso dira, zehatz-mehatz.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL. (S0242)

José Antonio Simón Maestro (15886)

2021eko martxoaren 9a

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

BALANTZE BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

AKTIBOA	Oharra	2020	2019 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk (**)	22	2.749.066	1.745.682
Negoiztako eutsitako finantza-aktiboak	23	24.055	47.066
Deribatuak		1.975	2.173
Ondare-tresnak		485	576
Zorra adierazten duten baloreak		21.595	44.317
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		2.557	5.224
Negoiztako helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	26	49.966	50.883
Ondare-tresnak		47.701	48.673
Zorra adierazten duten baloreak		2.265	2.210
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	24	791.888	1.275.239
Ondare-tresnak		84.186	88.990
Zorra adierazten duten baloreak		707.702	1.186.249
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		63.656	60.998
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	25	23.215.662	20.856.007
Zorra adierazten duten baloreak		8.232.315	6.412.588
Maileguak eta aurrerakinak		14.983.347	14.443.419
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		1.473.049	1.522.435
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	27	85.324	106.525
Baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak	28	315	325
Elkartuak		315	325
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak	29	28.668	28.689
Aktibo ukigarriak	30	342.700	348.588
Ibilgetu materiala		289.721	297.364
Erabilera propioa		273.670	279.299
Errentamendu operatiboan utzitakoa		16.051	18.065
Ondasun higiezinak inbertsioak		52.979	51.224
<i>Horietatik: errentamendu operatiboan utzitakoa</i>		41.141	39.077
<i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezinak	31	33.425	33.425
Merkataritzako fondoa		33.425	33.425
Bestelako aktibo ukiezinak		-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	32	293.838	285.065
Zerga korronteen ondoriozko aktiboak		559	1.242
Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak		293.279	283.823
Beste aktibo batzuk	33	133.771	108.565
Pentsioei lotutako aseguru-kontratuak		-	-
Izakinak		94.940	68.127
Bestelako gainerako aktiboak		38.831	40.438
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korrontek eta elementu-talde besterengarriak	34	155.468	172.361
AKTIBOA GUZTIRA		27.904.146	25.058.420

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

(**) Ikusi xehetasuna eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratuan.

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinak 2020ko abenduaren 31ko balantze bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

BALANTZE BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2020	2019 (*)
Negoiazteko eutsitako finantza-pasiboak	23	994	1.215
Deribatuak		994	1.215
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	35	24.984.413	22.181.867
Gordailuak		24.659.954	21.728.097
Banku zentralak		1.671.065	296.640
Kreditu-erakundeak		4.575	6.372
Bezeroak		22.984.314	21.425.085
Zorra adierazten duten balore jaulkiak		59.779	76.840
Beste finantza-pasibo batzuk		264.680	376.930
<i>Pro-memoria: mendeko pasiboak</i>		-	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	27	340.810	255.198
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak	36	579.239	592.064
Hornidurak	37	167.481	174.942
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak		29.149	24.700
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk		-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak		-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak		23.433	20.224
Gainerako hornidurak		114.899	130.018
Zergen ondoriozko pasiboak	32	65.424	78.750
Zerga korronteen ondoriozko pasiboak		9.128	12.595
Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak		56.296	66.155
Beste pasibo batzuk	33	78.812	80.886
<i>Horietatik: Gizarte Ekintzako Fondoak</i>		11.060	13.914
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak		-	-
		26.217.173	23.364.922
PASIBOA GUZTIRA			
ONDARE GARBIA	Oharra	2020	2019
Fondo propioak	38	1.834.906	1.764.293
Kapitala		777.913	759.608
Ordaindutako kapitala		777.913	759.608
<i>Pro-memoria: galdatu gabeko kapitala</i>		-	-
Metatutako irabaziak		-	-
Errebalorizazio-erreserbak		-	-
Bestelako erreserbak		979.389	913.393
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak		(9)	-
Beste batzuk		979.398	913.393
(-) Norberaren akzioak		(2.081)	(1.839)
Erakunde nagusiko jabeen egotz dakiekeen emaitza		79.685	127.364
(-) Konturako dibidenduak		-	(34.233)
Beste emaitza global metatu bat	39	(147.933)	(70.795)
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak		17.567	16.492
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak		(165.500)	(87.287)
Interes minoritarioak (nagusi ez diren partaidetzak)		-	-
Beste emaitza global metatu bat		-	-
Beste elementu batzuk		-	-
ONDARE GARBIA GUZTIRA		1.686.973	1.693.498
ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA		27.904.146	25.058.420
Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak			
Emandako finantza-bermeak	42	214.641	207.193
Emandako maileguen konpromisoak	43	1.036.064	959.464
Emandako bestelako konpromisoak	43	310.370	304.984

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2020ko abenduaren 31ko balantze bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

GALDU-IRABAZIEN KONTU BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2020	2019 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak	44	278.573	283.095
(Interesen ondoriozko gastuak)	45	23.968	33.211
INTERESEN MARJINA		254.605	249.884
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	46	4.382	7.073
Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeen emaitzak	47	(9)	(9)
Komisioen ondoriozko sarrerak	48	116.067	116.350
(Komisioen ondoriozko gastuak)	49	12.194	12.217
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	50	38.211	737
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	51	(1.005)	772
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	50	(89)	5.230
Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	52	-	-
Estaladura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	53	(26.726)	(62)
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	54	228	501
Beste ustiapen-sarrera batzuk	55	15.937	14.559
(Beste ustiapen-gastu batzuk)	56	52.971	50.229
<i>Horietatik: Gizarte Ekintzako Fondoetarako nahitaezko zuzkidurak</i>		7.751	10.332
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboen sarrerak	57	187.683	189.528
(Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboen gastuak)	58	121.506	133.240
MARJINA GORDINA		402.613	388.877
(Administrazio-gastuak)	59	210.045	212.770
(Pertsonal-gastuak)		129.708	130.286
(Beste administrazio-gastu batzuk)		80.337	82.484
(Amortizazioa)	60	22.626	22.057
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak)	61	21.262	15.796
(Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondoriozko galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	62	59.461	(11.391)
(Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)		631	(160)
(Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan)		58.830	(11.231)
(Baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	63	-	-
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	64	634	1.313
(Aktibo ukigarriak)		634	1.313
Aktibo ez-finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	65	(455)	(745)
Saltzeko eutsitako artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korrenteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	66	7.226	(4.201)
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		95.356	143.386
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	40	15.671	16.022
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		79.685	127.364
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		79.685	127.364
Interes minoritarioei (nagusi ez diren partaidetzei) egozteko modukoa		-	-
Entitate Nagusiko jabeen egozteko modukoa	38	79.685	127.364

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

AINZATETSITAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2020	2019 (*)
EKITALDIKO EMAITZA		79.685	127.364
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT		(77.138)	(69.900)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak		1.076	1.551
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	39	1.456	2.132
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena		(380)	(581)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak		(78.214)	(71.451)
Azterriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati efektiboarena)		-	-
Dibisa-bihurketa		-	-
Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	39	(73.069)	(150.249)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		(99.391)	(150.249)
Emaizetara transferitua		26.322	-
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan		(36.345)	50.949
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		1.235	51.354
Emaizetara transferitua		(37.580)	(405)
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korrenteak eta elementu-talde besterengarriak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako aintzatetsitako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea		-	-
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	40	31.200	27.849
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA		2.547	57.464
Interes minoritarioei (nagusi ez diren partaidetzei) egozteko modukoa		-	-
Entitate Nagusiko jabeei egozteko modukoa		2.547	57.464

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinak 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu aintzatetsien egoera-orri bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIAREN ALDAKETEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020ko abenduaren 31n

Ondare garbiaren aldaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Erakunde nagusiko jabeen egotz dakiekeen emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Interes minoritarioak	Guztira
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	759.608	913.393	(1.839)	127.364	(34.233)	(70.795)	-	1.693.498
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politikatako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	759.608	913.393	(1.839)	127.364	(34.233)	(70.795)	-	1.693.498
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	79.685	-	(77.138)	-	2.547
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	18.305	65.996	(242)	(127.364)	34.233	-	-	(9.072)
Akzio arruntak jaulkitzea	27.665	135	-	-	-	-	-	27.800
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(9.360)	-	-	-	-	-	-	(9.360)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak erostea	-	-	(242)	-	-	-	-	(242)
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	67.300	-	(101.533)	34.233	-	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	(1.439)	-	(25.831)	-	-	-	(27.270)
Horietatik: obra eta fondo sozialetarako eskatutako zuzkidura	-	-	-	-	-	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	777.913	979.389	(2.081)	79.685	-	(147.933)	-	1.686.973

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketen egoera-orri bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIAREN ALDAKETEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2019ko abenduaren 31n (**)

Ondare garbiaren aldaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Erakunde nagusiko jabeen egotz dakiekeen emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Interes minoritarioak	Guztira
2019ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	741.461	858.321	(1.620)	124.173	(33.492)	(895)	-	1.687.948
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politikatako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
2019ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	741.461	858.321	(1.620)	124.173	(33.492)	(895)	-	1.687.948
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	127.364	-	(69.900)	-	57.464
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	18.147	55.072	(219)	(124.173)	(741)	-	-	(51.914)
Akzio arruntak jaulkitzea	24.265	50	-	-	-	-	-	24.315
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(6.118)	(34)	-	-	-	-	-	(6.152)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	(23.711)	(34.233)	-	-	(57.944)
Norberaren akzioak erostea	-	-	(219)	-	-	-	-	(219)
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	52.743	-	(86.235)	33.492	-	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	2.313	-	(14.227)	-	-	-	(11.914)
<i>Horietatik: obra eta fondo sozialetarako eskatutako zuzkidura</i>	-	-	-	(14.227)	-	-	-	(14.227)
2019ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	759.608	913.393	(1.839)	127.364	(34.233)	(70.795)	-	1.693.498

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2020	2019 (*)
A) USTIAPEN-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		1.005.394	210.938
Ekitaldiko emaitza		79.685	127.364
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak		35.684	74.699
Amortizazioa	60	22.626	22.002
Bestelako doikuntzak (a)		13.058	52.697
Ustiapen-aktiboaren gehikuntza/murrizketa garbia		(1.939.231)	(1.798.352)
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak		23.011	80.045
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak		917	11.253
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		446.185	(84.232)
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan		(2.422.384)	(1.847.335)
Beste ustiapen-aktibo batzuk		13.040	41.917
Ustiapen-pasiboaren gehikuntza/murrizketa garbia		2.829.717	1.808.469
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak		(221)	(678)
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan		-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		2.802.546	1.918.177
Beste ustiapen-pasibo batzuk		27.392	(109.030)
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/ordainketak		(461)	(1.242)
B) INBERTSIO-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		5.623	15.625
Ordainketak		(23.028)	(17.531)
Aktibo ukigarriak	30	(23.028)	(17.198)
Aktibo ukiezinak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak		-	(333)
Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk	28	-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		-	-
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk		-	-
Kobrantzak		28.651	33.156
Aktibo ukigarriak (b)	30	1.385	2.496
Aktibo ukiezinak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	28	-	-
Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk	28	-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		27.266	30.660
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
C) FINANTZAKETA-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(7.633)	(54.227)
Ordainketak		(9.602)	(54.797)
Dibidenduak	38	-	(34.233)
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak amortizatzea	38	(9.360)	(6.118)
Ondare propioaren tresnak eskuratzea	38	(242)	(219)
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk	4	-	(14.227)
Kobrantzak		1.969	570
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak jaulkitzea	38	1.969	570
Ondare propioaren tresnak besterentzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
D) KANBIO-TASEN ALDAKETEN ERAGINA		-	-
E) ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN GEHIKUNTZA/MURRIZKETA GARBIA (A+B+C+D)		1.003.384	172.336
F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN		1.745.682	1.573.346
G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN		2.749.066	1.745.682
PRO-MEMORIA			
ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN	22		
<i>Horretatik: taldeko erakundeek dituztenak baina taldeak erabili ezin dituenak</i>			
Eskudirua		77.841	77.325
Eskudirua pareko saldoak banku zentraletan		2.623.498	1.624.987
Beste finantza-aktibo batzuk		47.727	43.370
Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak		-	-

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.4 oharra).

(a) Batez ere fondoetarako zuzkidurak sartzen dira: narriaduraren ondoriozko 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 KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1. Entitatearen izaera

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitate Nagusia, 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 Entitate Nagusi horrek.

Espainiako Bankuak gainbegirutzen du Entitate Nagusia, eta, baloreak jaulkitzen dituenek, baita Balore Merkatuko Komisio Nazionalak ere.

Entitate Nagusiaren kapitalak ez du burtsan kotizatzen.

1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutxaren arteko bat-egitea

2012ko urtean, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren eta Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Créditoren 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

Entitate Nagusiko estatutu sozialen arabera, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakunde berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Xede horrekin, gainerako kreditu-erakundeekin 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 hirugarrenekiko eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2020ko uztailaren 17an, Entitateko estatutu sozialen artikulua batzuk aldatzea onartu du Batzar Nagusiak, batez ere bere gobernu-organoen funtzionamenduari zerikusia dutenak. Espainiako Bankuak baimendu ditu jada aldaketok, 2020ko urriaren 14an eta 23an alegia, eta aldeko irizpena eman die. Gainera, Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan inskribatu dira 2020ko azaroaren 25ean, eta Lan eta Gizarte Ekonomiako Ministerioaren Sozietate Kooperatiboaren Erregistroan 2021eko otsailaren 15ean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO 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 Fondora eta erreserbetara bideratzea.
- d) Baliabide propioen gutxieneko bat gordetzea, egindako inbertsioen eta onartutako arriskuen arabera.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta mendeko sozietateak

Caja Laboral Popular Taldeak eta haren partaidetzapeko erakundeek osatzen duten Partaidetzapeko Erakundeen Taldeko —aurrerantzean Taldea edo LABORAL Kutxa Taldea— Entitate Nagusia da Caja Laborala. Ondorioz, Entitate Nagusia behartuta dago, bere urteko kontu indibidualez gain —horiei ere nahitaezko auditoretza egiten zaie—, Taldearen urteko kontu bateratuak egitera. Kontuok barne hartzen dituzte, dagokionean, mendeko erakundeetako eta erakunde taldeaniztunetako partaidetzak eta erakunde elkartuetako inbertsioak. Taldeko erakundeek jarduera-esparru ugari ukitzen dituzte.

2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiaren guztizko aktiboek, ondare garbiak eta emaitza garbiak Taldearen kontzeptu bereko kopuruen % 97,50, % 95,80 eta % 99,83 osatzen dute, hurrenez hurren (% 97,33, % 95,79 eta % 99,96, hurrenez hurren, 2019ko abenduaren 31n).

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan Entitate Nagusiak zituen balantze indibiduala, galdu-irabazien kontu indibiduala, aintzatetsitako sarrera eta gastuen egoera-orri indibiduala, ondare garbiaren aldaketen egoera-orri indibiduala eta eskudiru-fluxuen egoera-orri indibiduala aurkeztuko ditugu. Horiek guztiak Entitate Nagusiaren urteko kontu indibidualak egiteko erabili behar diren kontabilitate-printzipio eta -arau eta balioztapen-irizpide berberak aplikatuz egin dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

a) Balantze indibiduala, 2020ko abenduaren 31koa:

AKTIBOIA	2020	2019 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.718.655	1.712.359
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	23.570	46.490
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	17.253	18.574
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	257.533	741.839
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.115.940	20.770.842
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	85.324	106.525
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	185.368	163.795
Aktibo ukigarriak	319.289	324.749
Aktibo ukiezinak	-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	292.098	283.073
Beste aktibo batzuk	41.189	54.353
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	151.029	167.708
Aktiboa guztira	27.207.248	24.390.307
PASIBOIA ETA ONDARE GARBIA	2020	2019 (*)
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	994	1.215
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.967.498	22.205.042
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	340.810	255.198
Hornidurak	166.649	173.859
Zergen ondoriozko pasiboak	47.948	63.649
Ageriko kapital itzulgarria	-	-
Beste pasibo batzuk	67.128	69.093
PASIBOIA GUZTIRA	25.591.027	22.768.056
Fondo propioak:	1.785.481	1.712.681
Kapitala	777.913	759.608
Bestelako erreserbak	928.021	860.082
Ekitaldiko emaitza	79.547	127.307
(Konturako dibidenduak)	-	(34.316)
Beste emaitza global metatu bat	(169.260)	(90.430)
Ondare garbia guztira	1.616.221	1.622.251
Ondare garbia eta pasiboa guztira	27.207.248	24.390.307
PRO-MEMORIA		
Emandako finantza-bermeak	224.731	218.394
Emandako maileguen konpromisoak	1.036.464	962.402
Emandako bestelako konpromisoak	331.653	324.629

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

b) Galdu-irabazien kontu indibiduala, 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	2020	2019 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak	265.730	269.073
(Interesen ondoriozko gastuak)	23.966	33.203
Interesen marjina	241.764	235.870
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	21.895	21.112
Komisioen ondoriozko sarrerak (Komisioen ondoriozko gastuak)	103.576 5.773	103.616 6.127
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	36.758	66
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(866)	426
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	561	2.142
Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(26.726)	(62)
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	225	501
Beste ustiapen-sarrera batzuk (Beste ustiapen-gastu batzuk)	46.315 52.947	41.585 50.183
Marjina gordina	364.782	348.946
(Administrazio-gastuak)	173.267	173.288
(Amortizazioa)	22.004	21.339
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak)	21.262	15.796
(Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	63.345	(8.064)
(Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	(5.082)	(5.012)
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	598	1.440
Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(454)	(738)
Saltzeko eutsitako arteen sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korrenteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	1.547	(10.425)
Jarduera etengabeen ondoriozko zerga aurreko irabaziak edo (-) galerak	90.481	138.996
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	10.934	11.689
Jarduera etengabeen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak	79.547	127.307
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak	-	-
Ekitaldiko emaitza	79.547	127.307

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- c) Aintzatetsitako sarrera eta gastuen egoera-orri indibiduala, 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	<u>2020</u>	<u>2019 (*)</u>
EKITALDIKO EMAITZA	79.547	127.307
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT	(78.830)	(72.171)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak	56	929
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	78	1.290
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena	(22)	(361)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak	(78.886)	(73.100)
Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	(73.069)	(150.249)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak	(99.391)	(150.249)
Emaizetara transferitua	26.322	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan	(36.495)	48.721
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak	(368)	48.388
Emaizetara transferitua	(36.127)	333
Beste birsailkapen batzuk		
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	30.678	28.428
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA	717	55.136

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

- d) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orri indibiduala, 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

2020ko ekitaldiko aldakuntza

	<u>Fondo propioak</u>	<u>Beste emaitza global metatu bat</u>	<u>Ondare garbia guztira</u>
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.712.681	(90.430)	1.622.251
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-
Kontabilitate-politikatako aldaketen eraginak	-	-	-
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.712.681	(90.430)	1.622.251
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	79.547	(78.830)	717
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk			
- Akzio arruntak jaulkitzea	27.800	-	27.800
- Kapitala murriztea	(9.360)	-	(9.360)
- Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-
- Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	-	-
- Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	(25.187)	-	(25.187)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	(6.747)	-	(6.747)
2020ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	1.785.481	(169.260)	1.616.221

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2019ko ekitaldiko aldakuntza (*)

	Fondo propioak	Beste emaitza global metatu bat	Ondare garbia guztira
2019ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.637.898	(18.259)	1.619.639
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketaren eraginak	-	-	-
2019ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.637.898	(18.259)	1.619.639
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	127.307	(72.171)	55.136
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk			
- Akzio arruntak jaulkitzea	24.315	-	24.315
- Kapitala murriztea	(6.152)	-	(6.152)
- Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	(58.027)	-	(58.027)
- Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	-	-
- Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	(12.660)	-	(12.660)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	(52.524)	-	(52.524)
2019ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	1.712.681	(90.430)	1.622.251

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

e) Eskudiru-fluxuen egoera-orri indibiduala, 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	2020	2019 (*)
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak:	1.023.885	210.561
Ekitaldiko emaitza	79.547	127.307
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak	150.705	76.125
Ustiapen-aktiboen gehikuntza/murrizketa garbia	(1.894.809)	(1.838.006)
Ustiapen-pasiboen gehikuntza/murrizketa garbia	2.688.903	1.846.377
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/(ordainketak)	(461)	(1.242)
Inbertsio-jardueren eskudiru-fluxuak:	(10.198)	3.497
Ordainketak	(77.490)	(67.438)
Kobrantzak	67.292	70.935
Finantzaketa-jardueren eskudiru-fluxuak	(7.391)	(54.091)
Kanbio-tasen aldaketaren eragina	-	-
Eskudiruaren eta baliokideen gehikuntza/murrizketa garbia	1.006.296	159.967
Eskudirua eta baliokideak ekitaldiaren hasieran	1.712.359	1.552.392
Eskudirua eta baliokideak ekitaldiaren bukaeran	2.718.655	1.712.359

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2. Urteko kontu bateratuak aurkezteko oinarriak

2.1 Egoera zehaztasunez

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2002ko uztailaren 19ko 1606/2002 EB Erregelamenduarekin bat, sozietate bat Europar Batasuneko estatu kideen zuzenbidearen pean arautzen bada eta beraren balore-tituluak estatu kideren bateko merkatu arautuan kotizatzen badira, Finantza Informazioko Nazioarteko Arauen —aurrerantzean, FINA— eta Europar Batasunak onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauen —aurrerantzean, FINA-EB— arabera aurkeztu behar dituzte, 2005eko urtarrilaren 1etik aurrera hasitako ekitaldi guztietako urteko kontu bateratuak. 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 finantzetako egoera-orrien ereduari buruzkoa, gerora, 2018ko urtarrilaren 1ean, indargabetuta gelditu zena, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra indarrean jarri zenean.

Taldearen urteko kontu bateratu hauek aurkezteko, Europar Batasunak 2018ko abenduaren 31n onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauek —aurrerantzean, FINA-EB— ezarritakoa hartu da oinarritzat. Bestalde, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 22ko 4/2017 Zirkularra, Espainiako Bankuaren 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra ordezkatzeko duena, eta ondorengo aldaketak hartu dira aintzat. Zirkular horren bidez, Europar Batasunak onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak (FINA) garatu egin dira eta Espainiako kreditu-erakundeen sektorerara egokitu.

Txosten honetan KNA eta FINA laburdurak erabili dira Kontabilitateko Nazioarteko Arauei eta Finantza Informazioko Nazioarteko Arauei buruz hitz egiteko, eta FINAIB eta SIC laburdurak Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak Interpretatzeko Batzordearen eta aurretiko Interpretazio Batzordearen interpretazioei buruz hitz egiteko, hurrenez hurren. Horiek guztiak Europar Batasunak onartu ditu, eta urteko kontu bateratu hauek egiteko erabili dira.

Urteko kontu bateratuak egitean, beraietan eragin nabarmena duten kontabilitate-printzipio eta -arau guztiak eta nahitaez ezarri beharreko balioztapen-irizpideak erabili ditugu. Horiek horrela, 2020ko abenduaren 31n Taldearen ondarearen eta finantza-egoeraren irudi zehatza ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldian Taldean gertatu diren eragiketen, ondare garbiaren aldaketen eta eskudiru-fluxuen emaitza bateratuen irudi zehatza ere ematen dute.

Txostenaren 13. oharrean laburtu ditugu Taldearen 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak egiteko erabilitako kontabilitate-printzipio eta -araurik eta balioztapen-irizpiderik nabarmenenak.

Urteko kontu bateratuak egiteko, Entitatearen eta Taldeko gainerako entitateen kontabilitate-erregistroak hartu dira aintzat. Dena den, gerta liteke Taldearen 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak egiteko aplikatu diren kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak bat ez etortzea Taldeko zenbait erakundek erabilitakoekin. Hori dela eta, kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak homogeneizatzeko eta Entitateak aplikatutako FINA-EB arauetara egokitzeko beharrezko doikuntza eta birsailkapenak egin ditugu baterakuntza-prozesuan.

Urteko kontu bateratu hauetan jaso den informazioa Taldeko Entitate Nagusiko kontseilarien erantzukizuna da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Taldearen 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak Kontseilu Errektorearen 2021eko otsailaren 26ko bileran formulatu dituzte Entitate Nagusiko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onspenaren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

Urteko kontu bateratuok, kontrakorik esaten ez bada, mila eurokotan aurkeztu dira.

2.2 Bateratzeko printzipioak

Taldearen definizioa Europar Batasunak erabakitako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan (FINAetan) ezarritakoaren arabera egin da. Partaidetzapeko erakundeak dira mendeko erakunde, baterako negozio eta elkartu guztiak.

2.2.1) Mendeko erakundeak

Taldearen kontrolpean dauden erakundeak jotzen dira mendeko erakundetzat. Egoera hori gertatzen da Taldeak partaidetzapekoan duen inplikaziotik datozen etekin aldakorrak jasotzeko eskubidea badu eta partaidetzapekoaren gainean duen boterearen bidez etekin horietan eragiteko gaitasuna badu.

Kontrola dagoela onartzeko, bat etorri behar dute hauek:

- Botereak. Inbertitzaileak partaidetzapeko baten gaineko boterea duela esango dugu, baldin eta indarrean baditu jarduera garrantzitsuak, hau da, partaidetzapekoaren etekinetan nabarmen eragiten dutenak, zuzentzeko gaitasuna ematen dioten eskubideak.
- Etekinak. Inbertitzaileak partaidetzapekoan duen inplikazioagatik etekin aldakorrak jasotzeko eskubidea duela esango dugu, baldin eta inplikazio horregatik lortzen dituen etekinak aldatu egin badaitezke partaidetzapekoaren bilakaera ekonomikoaren arabera. Inbertitzailearen mozkinak positiboak soilik, negatiboak soilik edo aldi berean positiboak eta negatiboak izan daitezke.
- Boterearen eta etekinen arteko erlazioak. Inbertitzaileak partaidetzapekoa kontrolatzen duela esango dugu, baldin eta, partaidetzapekoaren gainean boterea izateaz gain, eskubidea badu partaidetzapekoan duen inplikazioagatik etekin aldakorrak jasotzeko eta partaidetzapekoan duen inplikazioagatik etekinetan eragiteko erabil badezake botere hori.

Bestalde, kontrolik dagoen ala ez ebaluatzeko prozesuan eragin dezakeen edozein gertaera edo inguruabar kontuan hartzen du Taldeak, bai eta erreferentziazko araudiaren aplikazio-gidaliburuetan deskribatutako analisiak ere (adibidez, Taldeak boto-eskubideen % 50etik gorako zuzeneko edo zeharkako partaidetza duen, ebaluatzen ari den entitatean).

Mendeko erakundeetako partaidetzei buruzko 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko informazio garrantzitsua l. eranskinean jaso da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Mendeko erakundeen urteko kontuak Entitatearekin bateratzeko, integrazio globalaren metodoa erabiltzen da. Ondorioz, bateratutako erakundeen artean metodo honen bidez egindako transakzioetako saldo nabarmen guztiak kendu egin dira bateratze-prozesutik. Bestalde, hirugarrenen partaidetza honela aurkezten da hauetan:

- Taldearen ondare garbia, balantze bateratuko ondare garbiko «Interes minoritarioak (nagusi ez diren partaidetzak)» atalean.
- Ekitaldiko emaitza bateratuan, galdu-irabazien kontu bateratuko «Ekitaldiko emaitza - Interes minoritarioei (nagusi ez diren partaidetzei) egozteko modukoa» atalean.

Taldeak ekitaldian eskuratutako mendeko erakundeen emaitzak bateratzeko, eskurapen-egunetik ekitaldi-itxierara bitarteko epealdiko datuak bakarrik jasotzen dira. Bestalde, Taldeak ekitaldian besterendu dituen mendeko erakundeek sortutako emaitzak bateratzeko, ekitaldiaren hasieratik besterentze-egunera bitarteko epealdiko datuak bakarrik jasotzen dira.

Kenduegin dira konpainien arteko eragiketak, saldoak eta Taldeko erakundeen arteko transakzioetako sarrera-gastuak. Kendu egin dira, halaber, talde barruan egindako eta aktibo moduan aintzatetsitako transakzioen galdu-irabaziak ere. Mendeko erakundeen kontabilitate-politikak aldatu egin dira, Taldeak erabiltzen dituen politikekiko uniformetasuna bermatzeko beharrezkoa izan denean.

Mendeko erakundeez gain, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-fondoak ere sartu ditu Entitate Nagusiak. Hipoteka-maileguak titulizatu eta gero titulizazio-bonuak jaulkitzeko sortu dira erakunde horiek (ikusi 2.2.6 oharra).

Negozio-konbinazioak kontabilizatzeko, eskurapen-metodoa aplikatzen du Taldeak. Mendeko erakunde bat erosteagatik transferitzen den kontraprestazioa honako hauei dagokie: transferitutako aktiboen arrazoizko balioari, erositako erakundearen aurreko jabeekin egindako pasiboei eta Taldeak 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 balioarekin balioztatzen dira, eskurapen-datan. Negozio-konbinazio bakoitzean, Taldeak arrazoizko balioaren arabera edo eskuratutako erakundearen aktibo garbien zenbateko aintzatetsietan nagusi ez den partaidetzaren zati proportzionalaren arabera aintzatetsi dezake eskuratutako erakundean nagusi ez den edozein partaidetza.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu gisa aintzatesten dira.

Negozioren konbinazioa etapaka egiten bada, eskuratuaren ondare garbiko (aurretik eskuratzailleak zueneko) partaidetzaren eskurapen-datako arrazoizko balioa eskurapen-datako arrazoizko balioarekin balioztatzen da berriro, ekitaldiko emaitzaren bidez.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Taldeak transferitu beharreko edozein kontraprestazio kontingente arrazoizko balioarekin aintzatesten da, eskurapen-datan. Aktibotzat edo pasibotzat hartzen den kontraprestazio kontingenteari ondoren arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, FINA 9 arauaren arabera, emaitzetan aintzatesten dira, edo ondare garbiaren aldaketatzat jo. Ondare garbi moduan sailkatzen den kontraprestazio kontingentea ez da berriro balioztatzen, eta haren ondorengo likidazioa ondare garbian kontabilizatzen da.

Merkataritzako fondoa honela balioztatzen da, hasiera batean: transferitutako kontraprestazioaren soberakin gisa eta nagusi ez den partaidetzak eskuratutako aktibo identifikagarrien eta onartutako pasiboen arabera duen arrazoizko balio gisa. Kontraprestazio hori erositako mendeko erakundearen aktibo garbien arrazoizko balioa baino txikiagoa bada, aldea emaitza bateratuetan aintzatesten da.

Taldeko aseguru-entitateak hainbat erakundek gainbegiratzen eta arautzen dituzte. Jurisdikzio bakoitzean indarrean dauden legeek eragina izan dezakete fondoak eskudirutan, dibidenduetan, maileguetan edo aurrerakinetan transferitzeko erakunde horiek duten gaitasunean, eta kapitalari eta ikuskaritza-jarduerari lotutako gutxieneko baldintzak betetzeko premiak ere bai.

2.2.2) Mendeko erakundeen jabetzako partaidetza-aldaketak, kontrol-aldaketarik gabekoak

Nagusi ez diren partaidetzekin egindako transakzioak, kontrolaren galera eragiten ez badute, ondareko transakziotzat kontabilizatzen dira, hau da, jabeekin egindako transakziotzat. Ordaindutako kontraprestazioaren arrazoizko balioaren eta mendekoaren aktibo garbien liburutako zenbatekoan eskuratutako ehunekoaren arteko aldea ondare garbian erregistratzen da. Nagusi ez diren partaidetzak besterentzeagatiko irabaziak edo galerak ere ondare garbian aintzatesten dira.

2.2.3) Mendeko erakundeak besterentzea

Taldeak kontrola izateari uzten dionean, Entitatean atxikitako edozein partaidetza arrazoizko balioarekin balioztatzen da berriro, kontrola galtzen den datan, eta aldaketa emaitzetan aintzatesten da, liburutako zenbatekoan. Arrazoizko balioa hauxe da: liburutako hasierako zenbatekoa, aintzat hartzen dena elkartutakotzat, baterako negoziotzat edo finantza-aktibotzat gordetako partaidetza gerora kontabilizatzeko. Gainera, Taldeak aktibo edo pasiboak zuzenean saldu balitu bezala kontabilizatzen da erakunde horren inguruan aurretiaz ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean aintzatesten den edozein zenbateko. Horrek esan nahiko du, agian, aurrez ondare garbian aintzatetsitako zenbatekoak emaitza-kontu bateratuan birsailkatuko direla.

2.2.4) Baterako negozioak - Erakunde taldeaniztunak

Baterako negozioak kontratu bidezko akordioak dira, eta, horien bitartez, bi erakundek edo gehiagok (partaide deritzenak) jarduera ekonomiko bati ekiten diote, elkarrekin kontrolatzeko. Hau da, kontratu horren pean, entitate edo jarduera ekonomiko baten finantzen eta ustiapenaren politikak zuzentzeko boterea partekatzen dute partaideek, egiten diren eragiketetatik mozkinak ateratzeko. Kontrola partekatzen duten partaide guztiek ados egon behar dute, eta aktibo garbien gaineko eskubideak dituzte, jarduera garrantzitsuen gaineko erabakiak hartu ahal izateko.

Baterako negoziotzat hartzen dira, halaber, mendekoak ez izan arren elkarren artean loturarik ez duten erakunde bik edo gehiagok kontrolatzen dituzten erakundeetako partaidetzak ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Bateratzeko prozesuan, partaidetzaren prozedura erabili dugu Baterako negozioen - Erakunde taldeaniztunen urteko kontuetarako, kontabilitate-arauegian ezarritakoari jarraikiz.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n ez zegoen partaidetzarik erakunde taldeaniztunetan.

2.2.5) Erakunde elkartuak

Erakunde elkartuak partaidetzapeko sozietateak dira, eta Taldeak horietan eragin nabarmena izateko ahalmena du. Eragin horren erakusle dugu, baina ez bakarra, zuzenean edo zeharka, beste partaidetzapeko sozietate baten edo hainbaten bidez, partaidetzapeko sozietateko boto-eskubideen % 20ko edo gehiagoko partaidetza izatea.

Baterakuntza-prozesuan, partaidetzaren metodoa aplikatu da erakunde elkartuetan ere, KNA 28 arauan zehaztuta dagoen moduan. Hortaz, erakunde elkartuetako partaidetzak balioztatzeke, Taldeak haren kapitalean duen partaidetzaren zatia hartzen da, baina jasotako dibidenduak eta beste ondare-ezabapen batzuk kontuan hartu ondoren. Erakunde elkartuekin egindako transakzioen emaitzak Taldearen partaidetzaren proportzioaren arabera kentzen dira. Erakunde elkartu batek galerak izaten baditu eta horren ondorioz kontabilitate-ondarea negatiboa bada, Taldearen balantze bateratuan balio nuluarekin agertuko da, baldin eta Taldeak hari estaldura finantzarioa emateko betebeharra ez badu.

Erakunde elkartuetako partaidetzei buruzko 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko informazio garrantzitsua l. eranskinean jaso da.

Gerta liteke Taldearen 2020ko eta 2019ko ekitaldietako urteko kontu bateratuak egiteko aplikatu diren kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak bat ez etortzea Taldeko zenbait erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuk erabilitakoekin. Hori dela eta, baterakuntza-prozesuan beharrezko doikuntza eta birsailkapenak egin dira, kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak homogeneizatzeko.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, Taldeko entitate batek ere ez zuen kapitalaren edo boto-eskubideen % 5eko edo gehiagoko partaidetza, Espainiako edo nazioarteko beste kreditu-erakunderen batean.

Orobat, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, Espainiako edo atzerriko kreditu-erakunde batek ere edo Espainiako edo atzerriko kreditu-erakunderen bat barne hartzen duen talde batek ere —Balore Merkatuari buruzko Legearen 4. artikuluan jasota dagoenaren arabera— ez zuen kapitalaren edo boto-eskubideen % 5eko edo gehiagoko partaidetza, Taldeko kreditu-erakunde batean.

2.2.6) Erakunde egituratuak

Taldeak erakunde batzuetan parte hartzen duenean edo erakundeak eratzen dituen arriskua transmititzeko edo bestelako helbururen baterako, adibidez bezeroei inbertsio jakin batzuetara iristea ahalbidetzeko, arauetan ezarritakoa aintzat hartuta eta aurrez deskribatutakoari jarraikiz, kontrolik dagoen erabakitzen da, eta, beraz, bateratu behar diren ala ez. Zehazki, aintzat hartzen da ia Taldeak komisio arrakastatsuak sortzen dituen eta azpiko aktiboen kudeatzaileak baliogabetzeko aukerarik dagoen. Erakunde horien artean daude «Aktiboak titulizatzeko fondoak». Horiek bateratu egiten dira, aurreko analisiaren arabera Taldeak kontrolatu egin dituela erabakitzen denean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, erakunde egituratu bateratuei finantza-sostengua emateko kontratu bidezko akordioak bat datoz titulizazioen merkatuan erabilera arruntekoak diren laguntza-mekanismoekin, eta ez dago kontratu bidez ezarritakoaz bestelako finantza-sostengu nabarmenik. Urteko kontu bateratuen 25. oharrean, entitate egituratu bateratuei lotutako saldoen berri ematen da.

Taldeak kudeatutako borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeek eta inbertsio- eta pentsio-fondoek ez dituzte betetzen erakunde egituratuztat jotzeko arategi-eskakizunak, eta gainerako mendeko erakundeen irizpide berberekin aztertzen dira. Esan beharra dago, kasurik gehienetan pertsonalitate juridikorik gabeko txikizkako fondoak izaten direla, eta, horien gainean, kudeatutako ondarearen jabetza ematen dieten unitate alikuotak eskuratzen dituzte inbertitzaileek.

Erakunde eta fondo horiek autosufizienteak dira euren jardueretan; hau da, ez daude aparteko finantza-sostengurik gabe beren jarduerak aurrera eramatea eragotz diezaiekeen kapital-egitura baten mende. Galdu-irabazien kontu bateratuko «Komisioen ondoriozko sarrerak» epigrafean (48. oharra) daude erregistratuta Taldeak ekitaldian erakunde eta fondo horiei emandako zerbitzuengatik (funtsean, ondareak kudeatzeko zerbitzuengatik eta zorroak gordailutzeagatik) sortutako komisioak, hirugarren batzuen zorroak gordailutzeagatik sortutako komisioekin batera.

2.2.7) Bateratze-perimetroko aldakuntzak

Bateratze-perimetroko aldakuntzak

2020ko ekitaldian ez da aldakuntzarik gertatu Caja Laboral Taldearen bateratze-perimetroan.

2019ko ekitaldian, ICR Institutional Investment Management SGIC SA erakunde elkartua deuseztatu eta likidatu egin zen Kapital Sozietateen Legearen 38. artikuluan jasotakoaren arabera, baina horrek ez zuen eragin handirik izan 2020ko abenduaren 31ko finantzetako egoera-orri bateratuetan.

Horrez gain, 2019ko abenduaren 20an, Taldeko Entitate Nagusiak (Caja Laboral Popular Coop. de Crédito) Ategi Green Power SL sozietatearen partaidetzak erosi zituen 333 mila euroan, hots, erakunde elkartu berriaren kapitalaren % 28,57 (ikusitako eranskina).

2.3 FINA 16 araua, errentamenduei buruzkoa, indarrean sartzea

FINA 16 arauak errentamendu-kontratuak aintzatesteko, zenbatesteko, aurkezteko eta banakatzeko printzipioak ezartzen ditu, errentariak nahiz errentatzaileak eragiketaren irudi zehatza erakutsiko duen informazio garrantzitsua ematen dutela bermatzeko. FINA 16 araua 2019ko urtarrilaren 1etik aurrera sartu zen indarrean, baina aurrez ezartzeko aukera ere ematen zuen, eta Taldeak hala jokatzeari erabaki zuen 2018an.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Errentarientzat errentamenduak kontabilizatzeko eredu bakarra ezartzea da FINA ekarri duen aldaketarik handiena. Ildo horretan, 12 hilabetetik gorako iraupena duten errentamendu guztien aktiboak eta pasiboak aintzatesteko eskatzen die batzuei nahiz besteei, salbu eta azpiko aktiboa balio txikikoa edo ukiezina bada. Aldaketarik handiena, beraz, hauxe da: errentariak erabilera-eskubideagatiko aktibo bat aintzatsi behar du, errentan hartutako azpiko aktiboa erabiltzeagatik, eta, horrekin batera, errentamenduagatiko pasiboa ere aintzatsi behar du; hau da, errentamendua ordaintzeak dakarren balioa. Aktiboa kontratuaren bizitzan zehar amortizatuko da; pasiboak, berriz, finantza-gastu bat sortuko du.

Ondoren, arau horretarako trantsizioaren alderdirik garrantzitsuenak, Taldeak jarraitutako inplementazio-plana eta arauak izan dituen inpaktu nagusiak azalduko ditugu:

- Taldeak atzeraeraginez aplikatu zuen FINA 16, hasierako aplikazio-datan (2019ko urtarrilaren 1ean) aintzatsitako arauaren hasierako aplikazioaren eragin metatuarekin.
- Arauak baimendutako irtenbide praktikoa aplikatu zuen Taldeak: lehen aplikazioan ez ebaluatzea definizio berriaren arabera kontratuak errentamendu bat adierazten duten. Beraz, FINA 16 araua aplikatu die lehengo FINA 17 arauaren arabera errentamendu-kontratu gisa identifikatuta zeuden kontratuei. Alokaturako lokalak eta bulegoak dira inpaktu nagusia izan duten aktiboak.
- Taldeak 34.544 mila euroko errentamenduagatiko pasiboa aintzatsi zuen hasierako aplikazioaren datan, lehenago KNA 17 arauaren arabera errentamendu operatibo gisa sailkatutako errentamenduetarako. Errentamenduagatiko pasibo hori gainerako errentamenduen ondoriozko ordainketen egungo balioan neurtu zuen Taldeak, baina hasierako aplikazio-datan errentariaren maileguengatiko tasa inkrementala (% 2,5) erabiliz deskontatuta. Kontratuaren hasieran finantzaketaren kostu marjinala kalkulatzeko modurik onena da hori, antzeko epea duen bermatu gabeko finantzaketa baterako.
- Taldeak 34.544 mila euroko erabilera-eskubideagatiko aktiboa aintzatsi zuen hasierako aplikazio-datan, lehenago KNA 17 arauaren arabera errentamendu operatibo gisa sailkatutako errentamenduetarako. Arauak baimendutako aukeretatik, Taldeak erabaki zuen eragindako kontratu guztien erabilera-eskubideagatiko aktiboa errentamenduagatiko pasiboaren zenbateko berean neurtzea.
- FINA 16 arauaren lehen aplikazioaren inpaktua oinarritzko minus 7,42 puntuan kuantifikatu zen Taldearen CET1 Fully Loaded kapitalean, 2019ko urtarrilaren 1ean.

FINA 16 indarrean jarri ondoren, kontabilitate-printzipio eta balioztapen-arau hauek ezarri zituen Taldeak, 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. Ildo horretan, irizpide hauek aplikatzen ditu Taldeak:
 - o Kontratuan adierazitakoa ez den beste data bat aurreikusita badago kontratua ezerezteko, azken data hori aplikatuko da erabilera-eskubidea ezerezteko.
 - o Kontratuaren muga-eguna 50 urtetik beherakoa bada, kontratuaren data aplikatuko da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Higiezin errentamenduaren muga-eguna 50 urtetik gorakoa bada, 50 urtera mugatuko da muga-eguna, Entitateak aplikatutako higiezin amortizazio-eperik handienarekin bat etorriko baita.
 - 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.
- Aintzatesteko irizpide orokorra. Errentamendu-kontratuetatik sortzen diren aktiboak eta pasiboak errentamenduaren hasierako datan aintzatesten dira. Errentatzaileak ondasuna errentariaren eskuetan erabiltzeko prest uzten duen egunekoa da data hori.
 - Errentamenduaren ondoriozko pasiboaren hasierako balioztapena. Kontratua hasteko datan, Taldeak errentamenduaren ondoriozko pasibo bat aintzatesten du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduaren ondoriozko ordainketen egungo balioan.

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

- Erabilera-eskubideagatiko aktiboaren hasierako balioztapena. Kontratuaren hasierako datan, Taldeak erabilera-eskubideagatiko aktibo bat aintzatesten du, eta kostu-prezioan balioztatzen du, honako hauek barne hartuta:
 - a) Errentamenduagatiko pasiboaren hasierako balioztapenaren zenbatekoa, lehen azaldutakoaren arabera.
 - b) Kontratuaren hasierako datan edo lehenago egindako errentamenduagatiko 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 gisa aintzatesten dira, Taldeak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Errentamenduagatiko pasiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako aintzatespenaren ondoren, errentamenduagatiko pasiboa balioztatzen du Taldeak, helburu hauekin:
 - a) Haien liburuetaiko zenbatekoa handitzea, sortutako interesak adieraziz. Interesak kalkulatzeko, hasierako balioztapenean erabilitako interes-tasa aplikatzen da pasiboaren saldoaren gainean.
 - b) Haien liburuetaiko zenbatekoa txikitzea, errentamenduagatik egindako ordainketak adieraziz.
 - c) Honako hauek eguneratuta adieraztea: (i) errentamendu-epea, kontratua luzatu edo hutsaltzeko aukeren ebaluazioa aldatu eta gero; (ii) errentamendu-epea eta errentamenduagatiko ordainketak, errentan hartutako ondasuna erosteko aukeraren ebaluazioa aldatu eta gero; (iii) errentamenduagatiko ordainketak, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero den zenbatekoaren ebaluazioa aldatu eta gero, eta (iv) etorkizuneko errentamenduagatiko 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 balioztapenean erabilitako deskontu-tasaren arabera deskontatuko dira, salbu eta ordainketen aldaketa interes-tasa aldakorren aldaketaren ondorioa bada; kasu horretan, interes-tasaren aldaketa islatuko duen berrikusitako deskontu-tasa erabiliko da. Taldeak 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, Taldeak indize edo tasa bat erreferentziatzen 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 errentamenduagatiko ordainketak adieraztea, hala nola lehenago guztiz gertagarritzat jotzen ez ziren gertaeren mende daudenak, baldin eta erreferentziatzeko datan gertaera horiek finkoak badira, saihestezinak direlako.

Errentamenduagatiko pasiboaren balioztapenean sartu ez diren errentamenduagatiko ordainketa aldakorrak, berriz, ordainketa horiek eragin dituen egitatea edo inguruabarra gertatu den ekitaldiko galdu-irabazien kontuan aintzatsitako dira.

Erabilera-eskubideagatiko aktiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako aintzatespenaren ondoren, erabilera-eskubideagatiko aktiboa kostu-prezioan balioztatzen du Taldeak:

- a) Metatutako amortizazioa eta narriaduraren ondoriozko galera metatuak kenduta. Erabilera-eskubideagatiko aktiboa errentan hartutako ondasunaren balio-bizitzan amortizatzen da, kontratua amaitzean errentan hartutako ondasunaren jabetza transferitzen bada edo erabilera-eskubideagatiko aktiboaren kostuaren hasierako balioztapenak 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 errentamenduagatiko ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Aintzatespenerako eta balioztapenerako tratamendu erraztua. Taldeak gastu gisa kontabilizatzen ditu errentamendu hauek direla eta egindako ordainketak:
 - a) Epe laburrerako errentamenduak (hau da, hasierako datan 12 hilabeteko edo gutxiagoko epea dutenak), erosteko aukerarik jasotzen ez badute.
 - b) Errentan hartutako ondasuna balio txikikoa denean, betiere beste ondasun batzuen 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 beste baliabide batzuekin 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, beste errentamendu bat erregistratzen du Taldeak, 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 berezia egingo balitz ordainduko litzatekeen prezioaren zenbatekoan handitzearen truke.

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

2.4 Informazioaren alderagarritasuna

2019ko urtarrilaren 1ean, FINA 16 araua sartu zen indarrean —berorren hasierako inpaktuak 2.3 oharrean zehaztu ditugu—.

Bestalde, 2019ko ekitaldian «Administrazio-gastuak – Beste administrazio-gastu batzuk» epigrafean sartu zen kreditu-erakundeen gordailuei buruzko zergaren ondoriozko gastua, 6.097 mila eurokoa, birsailkatu egin da urteko kontu bateratu hauetan; helburua da uneko ekitaldiko «Beste administrazio-gastu batzuk» epigrafearekin alderatu ahal izateko.

2020ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa Europar Batasunaren Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetako irizpideei jarraikiz jaso da, eta 2019koaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2019ko ekitaldiko informazioa 2020koarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da 2020ko ekitaldiko Taldearen urteko kontu bateratuetan sartu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2.5 Transakzioen urtarokotasuna

Taldearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroaren araberakoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuen txostenean.

3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

a) Ziurgabetasuna balioztatu eta estimatzearen alderdi kritikoak

Urteko kontu bateratu hauetan jaso den informazioa Entitate Nagusiko kontseilarien erantzukizuna da. Urteko kontu bateratu hauetan zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatzeko dagokionean erabili diren estimazioak Entitate Nagusiko eta partaidetzapeko erakundeetako goi-zuzendaritzak egin ditu, eta kontseilariak berretsi dituzte. Honako hauek hartu dira kontuan estimazio horietan:

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduraren ondoriozko galerak (13.h oharra).
- Aktibo ukigarriko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balioa eta balio-bizitza (2, 13.q eta 13.r oharra).
- Merkatu arautuetan kotizatu ez diren zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13.u oharra)
- Aseguruengatiko pasiboak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.t oharra).
- Enplegu ondoko ordainketen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesi aktuarialak (13.o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa (13.p oharra).
- Baterakuntzako merkataritzako fondoaren narriaduraren ebaluazioa (13.aa oharra).
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa (40. oharra).

COVID-19aren pandemiaren hedapen globalak eragindako krisia dela eta, urteko kontu hauetan xehatu diren zenbatespenak berriro aztertu ditu Entitateak, egungo egoera ekonomiko-finantzarioak ekar ditzakeen inpaktuak aintzat hartuta (13.a oharra). Beraz, aurreko paragrafoan ageri diren zenbatespenek COVID-19aren krisiak eragindako inpaktua ere jasotzen dute, irizpide hori aplikagarri denean. COVID-19aren eragina garrantzitsutzat jo den kasuetarako, berriz, informazio gehigarria idatzi da urteko kontu hauetan.

Ukitutako kontu-sailei buruz 2020ko abenduaren 31n eskuragarri genuen informaziorik onena erabili dugunez estimazioak egiteko, gerta liteke etorkizuneko gertakarien ondorioz horiek aldatu behar izatea hurrengo ekitaldietan. Edozein modutan ere, aldaketa hori prospektiboa izango da, eta estimazio-aldaketaren eraginak dagokion galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatetsiko dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b) Kontabilitate-irizpideen aldaketak

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

- Ezinezkoa bada lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean kontabilitate-irizpide bat aldatzeak ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea; kasu horretan, atzeraeraginezko aplikazioa egin daitekeen ekitaldirik zaharrenaren hasieran aplikatuko da kontabilitate-irizpide berria. 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.
- Noiztik aplikatu behar den zehazten badu irizpidea aldatu edo finkatzen duen kontabilitate-xedapen edo -arauak.

Taldeari aplikagarri zaion kontabilitate-araudian hainbat aldaketa izan dira 2020ko ekitaldian, aurreko ekitaldian aplikatuarekin alderatuta. Ondoren, aldaketarik nabarmenenen berri emango dugu:

i) 2019ko urtarrilaren 1ean hasitako ekitaldietan nahitaez erabili beharreko arau, aldaketa eta interpretazioak

- KNA 1 (aldaketa) eta KNA 8 (aldaketa) «Materialtasunaren (edo garrantzi erlatiboaren) definizioa»

Aldaketa horiek «materialaren» definizioa argitzen dute, eta, erabiltzaileen erabakietan eragina izan dezaketen partida ezabatuak edo okerrak ez ezik, informazio «ilunaren» kontzeptua ere jasotzen dute. Aldaketa horiei esker, FINAK koherenteagoak izatea lortu da. Halere, ez dugu uste finantzetako egoera-orriak prestatzeko eragin nabarmenik izango dutenik.

Aldaketa horiek 2020ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren urteko ekitaldietan aplikatuko dira.

Araudi hori ezarri izanak ez du eragin handirik izan urteko kontu bateratu hauetan.

- FINA 9 (aldaketa), FINA 7 (aldaketa) eta KNA 39 (aldaketa) «Erreferentziako interes-tasen erreforma»

Aldaketa horiek zenbait salbuespen ahalbidetzen dituzte erreferentziako interes-tasaren (IBORaren) egokitzapenarekiko. Estaldura-kontabilitatearekin dute lotura salbuespenek, eta ondorio hau eragiten dute: IBORa aldatzeak ez duela eten behar —normalean— estaldura-kontabilitatea. Dena dela, estalduraren eraginkortasun- ezak emaitza-egoeran erregistratu behar dira aurrerantzean ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Aldaketa horiek 2020ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren urteko ekitaldietan aplikatuko dira.

Araudi hori ezarri izanak ez du eragin handirik izan urteko kontu bateratu hauetan.

- FINA 3 (aldaketa) «Negozio bat definitzea»

Aldaketa horiei esker, negozio baten edo aktibo-multzo baten eskurapena den zehaztu ahal izango da. Negozio baten xedea bezeroei ondasunak eta zerbitzuak ematea dela azpimarratzen du aldatutako definizioak. Aurreko definizioak, berriz, nabarmentzen zuen errentagarritasuna lortu behar zela inbertitzaileentzat eta beste batzuentzat, dibidenduen, kostu txikiagoen edo bestelako etekin ekonomikoen bidez. Definizioaren idazkera aldatzeaz gain, gida osagarri bat ere erantsi da. Eskurapen bat negoziotzat hartzeko, input bat eta prozesu bat hartu behar ditu barne, eta biek batera produktuak sortzeko ahalmena handitzen lagundu behar dute. Gida berriak esparru bat eskaintzen du, bi elementuok noiz agertzen diren aztertzeko (baita oraindik produkturik sortu ez duten enpresa berrietan ere). Emaizarik gabeko negoziotzat hartzeko, orain nahitaezkoa da laneku antolatua izatea.

Aldaketa horiek honako hauetan aplikatuko dira: eskurapen-data 2020ko urtarrilaren 1etik aurrera informazioa ematen den lehen ekitaldiaren hasieratik duten negozio-konbinazioetan eta ekitaldi horretatik aurrera egiten diren aktibo-eskurapenetan.

Araudi hori ezarri izanak ez du eragin handirik izan urteko kontu bateratu hauetan.

- Kontzeptu-esparruarekiko erreferentzien aldaketak FINAetan:

Kontzeptu-esparru berrikusi bat plazaratu du IASBk, eta huraxe erabiliko da kontabilitate-araudia garatzeko. Indarrean diren kontabilitate-araueetatik bati ere aldaketarik egin ez arren, 2020ko urtarrilaren 1etik aurrera berrikusitako kontzeptu-esparrua aplikatu beharko dute emandako kontabilitate-arauen babespean ez dauden transakzio, gertaera edo baldintzetarako politikak zehazteko kontzeptu-esparruan oinarritzen diren entitateek.

Araudi hori ezarri izanak ez du eragin handirik izan urteko kontu bateratu hauetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- FINA 16 (aldaketa) «COVID-19arekin lotura duten alokairu-murrizketak»

FINA 16 «Errentamenduak» arauari eginiko aldaketa argitaratu du IASBk. Berorren bidez, hautazko salbuespen praktikoa eskaintzen zaie errentariei, aztertzeko ea COVID-19arekin lotura duen alokairu-emakida bat errentamenduaren aldaketa den ala ez Errentamenduaren aldaketak ez balira bezala kontabiliza ditzakete alokairu-emakida horiek errentariak. Kasu askotan, horren ondorioz errentamendu-ordainketa aldakor gisa kontabilizatuko da emakida, ordainketa murriztua eragin duen gertaera edo egoera izan den epean edo epeetan. Zuzenketak ez die erraztasun bera ematen errentatzaileei, horiek FINA 16aren egungo baldintzak aplikatu behar baitituzte, eta dagokion errentamendu-kontratuan aldaketarik egin den ala ez aztertu.

FINA-EB arauen aldaketak atzeraeraginez aplikatu behar dira, eta beranduenera ere 2020ko ekainaren 1etik aplikatu, 2020ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan.

Araudi hori ezarri izanak ez du eragin handirik izan urteko kontu bateratu hauetan.

- ii) Oraindik indarrean jarri ez diren eta alde zaureratik ezar daitezkeen arauak, aldaketak eta interpretazioak

Urteko kontu bateratu hauek formulatzeko egunean, IASB eta IFRS Interpretations Committee erakundeek jarraian azalduko ditugun arau, aldaketa eta interpretazioak argitaratu zituzten, baina Taldeak ez ditu alde zaureratik ezarri.

- FINA 4 (aldaketa) «FINA 9a ezartzeko denbora-salbuespena luzatzea»

FINA 17 «Aseguru-kontratuak» arauaren indarraldia atzeratzeari dagokionez, FINA 4 «Aseguru-kontratuak» arauaren aldi baterako salbuespenaren muga-eguna aldatzen du aldaketak, FINA 9 «Finantza-tresnak» araua ezartzeari begira, eta FINA 9a 2021eko urtarrilaren 1etik aurrerako urtealdietan beharrean 2023ko urtarrilaren 1ean hasten direnetan aplikatzera behartzen ditu erakundeak.

- FINA 9 (aldaketa), IAS 9 (aldaketa), FINA 7 (aldaketa), FINA 4 (aldaketa) eta FINA 16 (aldaketa) «Erreferentziako interes-tasen erreforma 2. fasea»: bi faseko proiektu bati ekin dio IASBk, argitzeko dagokionean zer salbuespen aplikatu behar diren erreferentziako interes-tasen (IBORen) erreformaren ondoretarako. 2019ko irailean argitaratu ziren 1. fasearen aldaketak, eta denborazko salbuespenak onartu zizkieten IBORaren erreforma dela eta sortutako ziurgabetasunek eragindako loturei estaldura-kontabilitatearen berriazko baldintzak aplikatzeari («1. faseko salbuespenak»). Bigarren faseko aldaketek, berriz, erreformak aplikatzearen ondoriozko kontuei ekiten diete, barne dela erreferentzia-tasaren orde bestea bat ezartzea.

2021ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan ezartzekoak dira aldaketok, baina aukera dago aurretik aplikatzeko ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

iii) Aurrez har ez daitezkeen edo Europar Batasunak hartu ez dituen arauak, interpretazioak eta aldaketak

Urteko kontu bateratu hauek formulatzeko egunean, IASB eta IFRS Interpretations Committee erakundeek jarraian azalduko ditugun arau, aldaketa eta interpretazioak argitaratu dituzte, baina Europar Batasunak ez ditu oraindik bere egin.

- FINA 10 (aldaketa) eta KNA 28 (aldaketa) «Inbertitzailearen eta beraren elkartuen edo baterako negozioen artean aktiboak saldu edo ekartzea»

Inbertitzailearen eta beraren elkartuen eta baterako negozioen artean aktiboak saldu eta ekartzearen kontabilitate-tratamendua argitzen dute aldaketa horiek. Erakunde elkartuei edo baterako negozioei saldutako edo ekarritako aktibo ez-monetarioak negozio diren ala ez, horren arabera izango da tratamendua. Aktibo ez-monetarioak negozio badira, irabazi edo galera osoa aintzatetsiko du inbertitzaileak. Aktiboak ez badatoz bat negozioaren definizioarekin, beste inbertitzaile batzuen interesen arabera aintzatetsi behar ditu inbertitzaileak irabaziak edo galerak. Inbertitzaileak beraren elkartuari edo baterako negozioari aktiboak saldu edo ekartzen dizkionean soilik ezarriko dira aldaketok.

Jatorrian, FINA 10 eta KNA 28 arauari egindako aldaketa horiek 2016ko urtarrilaren 1etik aurrera hasitako ekitaldietarako izango zuten indarra, eta aurrera begira aplikatuko ziren. Dena delarik ere, horien indarraldia atzeratzeko erabakia hartu zuen IASBk, 2015eko urtearen amaieran, baina ez zuen data zehatza finkatu. Zergatik hartu zuen erabaki hori? Berrikuspen zabalagoa ari delako prestatzen, halako eragiketen kontabilitatea eta erakunde elkartuen eta baterako negozioen beste alderdi batzuk erraztu ahal izateko.

Ez dugu aurreikusten aldaketa horiek eragin finantzariorik izan dezaketenik Taldearen finantzetaiko egoera-orri bateratuetan.

- FINA 17 «Aseguru-kontratuak»

2017ko maiatzean, IASBk aseguru-kontratuei buruzko kontabilitate-araua garatzeko iraupen luzeko proiektua amaitu eta FINA 17 araua, «Aseguru-kontratuak» izenekoa, argitaratu zuen. Gaur egun askotariko kontabilitate-jarduerak baimentzen dituen FINA 4 «Aseguru-kontratuak» araua ordezkatu du FINA 17ak. FINA 17 arauak kontabilitatea aldatuko du, eskatu ahalako partaidetza-osagaidun aseguru-kontratuak eta inbertsio-kontratuak jaulkitzen dituzten entitate guztientzat

Arau hori 2021eko urtarrilaren 1etik aurrerako ekitaldietan aplikatzea zegoen aurreikusita, baina lehenago aplikatzeko aukera ere bazegoen, baldin eta, horrekin batera, FINA 15 «Bezeroekiko kontratuetatik datozen sarrera arruntak» eta FINA 9 «Finantza-tresnak» arauak ere aplikatzen baziren.

Nolanahi dela ere, FINA 17aren aplikazioak sortutako kezka eta desfioetako batzuei erantzunez, IASBk berariazko zenbait zuzenketa eta azalpen garatu ditu, arau berria ezartzen laguntzeko. Alabaina, berrikuntza horiek ez dituzte aldatzen arauaren oinarriko printzipioak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, 2023ko urtarrilaren 1etik aurrerako urteko ekitaldietara atzeratu da FINA 17a nahitaez indarrean sartzeko data. Europar Batasunak onartu zain dago FINA 17aren aldaketa.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

- KNA 1 (aldaketak) «Pasiboak korronte edo ez-korronte gisa sailkatzea»

Aldaketa horiek argitzen dutenez, pasiboak korronte edo ez-korronte gisa sailkatu behar dira, informatzen den ekitaldiaren amaieran dauden eskubideak zein diren. Erakundearen aurreikuspenek edo ekitaldi-amaieraren ondorengo gertaerek — esate baterako, uko-egite bat edo hitzarmenaren ez-betetze bat jasotzea— ez diote eragiten sailkapenari. Pasibo baten «likidazioaz» ari dela KNA 1ak zer esan nahi duen ere argitzen du aldaketak. Aldaketa horien efektu-data 2022ko urtarrilaren 1a da, baina aldeaz aurretik ezartzea ere onartzen da.

Dena dela, 2020ko uztailean egin zen aldaketaren arabera, 2023ko urtarrilaren 1a da aldakuntza indarrean sartzeko data berria. Europar Batasunak onartu zain daude aldaketa horiek.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

- KNA 16 (aldaketa) «Ibilgetu materiala – Aurreikusitako erabileraren aurretik izandako sarrerak»

Debekatuta dago produktuen salmentatik jasotako edozein sarrera kentzea ibilgetu materialeko elementu batetik, baldin eta sarrerok Entitatea aktiboa aurreikusitako erabilerarako prestatzen ari zela gertatzen badira. Orain, lagin horien salmentaren sarrerak emaitzetan jasotzen dira, ekoizpen-kostuekin batera. Beste hau ere argitzen du aldaketak: aktibo batek egokiro funtzionatzen duen probatzen ari da erakunde bat, aktiboaren errendimendu teknikoa eta fisikoa aztertzen ari denean. Ebaluazio horretarako, aktiboaren finantza-errendimendua ez da garrantzitsua. Beraz, zuzendaritzak aurreikusitakoaren arabera funtziona lezake aktibo batek, eta amortizatu beharra izan, zuzendaritzak espero duen errendimendu operatiboaren maila iritsi aurretik. Aldaketa horien efektu-data 2022ko urtarrilaren 1a da. Europar Batasunak onartu zain dago aldaketa hori.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- KNA 37 (aldaketa) «Kostu bidezko kontratuak – Kontratua betetzearen kostua»

Aldaketak azaltzen duenez, kontratu bat betetzearen zuzeneko kostuan sartzen dira, batetik, kontratu hori betetzeko gehikuntzazko kostuak eta, bestetik, kontratuak betetzearekin zuzeneko lotura duten beste kostu batzuk. Argitzen du, halaber, kostu bidezko kontratu baten hornidura bereizia egin aurretik, kontratua betetzeko erabilitako aktiboetan narriaduragatik izandako galera oro aintzatetsi behar duela entitateak, kontratu horretara bideratutako aktiboetan izandakoak beharrean. Aldaketa horien efektu-data 2022ko urtarrilaren 1a da. Europar Batasunak onartu zain dago aldaketa.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

- FINA 3 (aldaketa) «Kontzeptu-esparruarekiko erreferentzia»

FINA 3a eguneratu egin da, 2018ko Kontzeptu Esparrua erreferentzia hartuta, negozio-konbinazio batean zer den aktiboa eta zer pasiboa zehazteko (lehen, 2001eko KEa zen erreferentzia). Horrez gain, FINA 3an beste salbuespen bat gehitu da pasiboetarako eta pasibo kontingenteetarako. Aldaketa horien efektu-data 2022ko urtarrilaren 1a da. Europar Batasunak onartu zain dago aldaketa.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

FINA arauen urteko hobekuntzak, 2018-2020 zikloan

Aldaketek FINA 1, FINA 9, FINA 16 eta KNA 41 arauetan dute eragina eta 2022ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan aplikatuko dira. Aldaketa nagusietan arau hauek ukitzen dira:

- FINA 1, «FINA arauak lehenengoz hartzea». FINA 1ak salbuespen bat baimentzen du, baldin eta mendeko erakunde batek erakunde nagusiaren ondoren onartzen baditu FINAk. Aldaketa horrek aukera ematen die salbuespen hori baliatu duten erakundeei, erakunde nagusiak kontabilizatutako zenbatekoak erabiliz neurtzeko metatutako bihurtze-aldeak, erakunde nagusia FINAetara egokitu den dataren arabera.
- FINA 9 «Finantza-tresnak». Aldaketak aztertzen du zer kostu sartu behar diren % 10eko proban, finantza-pasiboetako kontuetan baja emateko. Hirugarrenei edo mailegu-emaileari ordaindu behar zaizkie kostuak edo zerbitzu-sariak. Aldaketaren arabera, hirugarrenei ordaindutako kostuak edo zerbitzu-sariak ez dira sartu behar % 10eko proban.
- FINA 16 «Errentamenduak». Aldatu egin da 13. adibide argigarria, FINA 16arekin batera datorrena, errentamenduaren hobekuntzak direla eta errentatzaileak egiten dituen ordainketen agiriak ezabatzeke; hartara, saihestu egiten dira errentamenduaren pizgarriei buruz sor daitezkeen nahasketak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- KNA 41 «Nekazaritza». Aldaketa horrek kendu egin du zergetarako eskudiruflexuak baztertzeko baldintza, arrazoizko balioa KNA 41aren arabera neurtzearen ondorioz.

Urteko hobekuntzak Europar Batasunak onartzeko daude.

Taldea aztertzen ari da arau horrek urteko kontu bateratuetan izan dezakeen eragina, Europar Batasunak bere egiten badu.

c) Erroreak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-erroreak

Urteko kontu bateratuak egitean aurreko ekitaldietan sortutako erroreak ez-egiteen edo zehaztasun-falten ondorio dira, eta horiek epealdi horietarako urteko kontu bateratuak egitean eskura zegoen eta Entitate Nagusiak egoera-orriok egitean erabili behar zukeen informazio fidagarria erabiltzean egindako hutsegiteenak.

Aurreko ekitaldietako erroreak horiek aurkitu ondorengo lehen urteko kontu bateratuetan zuzentzen dira atzeraeraginez, inoiz egin izan ez balira bezala, eta:

- erroreak ukitu dituen finantzetako egoera-orri bateratuetako kontu-sailen zenbatekoak, urteko kontu bateratuetan alderatzeko argitaratzen direnak eta errorea gertatu den ekitaldiari eta ondorengoetakoei dagozkienak, berriro ematen dira, txosten bateratuko oharra barne hartuta, eta, bidezkoa bada,
- informazioa dugun ekitaldirik zaharrenaren irekiera-balantze bateratua berriro ematen da, baldin eta alderatzeko aurkezten diren finantzetako lehen egoera-orri bateratuak baino lehenago gertatu bazen errorea.

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

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

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

2020ko eta 2019ko ekitaldietan ez da aurreko ekitaldiei dagokien errore-zuzenketa nabarmenik egin. Bestalde, kontabilitate-estimazioetan ere ez da egin ekitaldi horiei eragiten dien edo etorkizuneko ekitaldiei eragin ahal dien aldaketa nabarmenik, 2.3 oharretan adierazitakoez gain.

4. Ekitaldiko soberakinaren aplikazioa

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

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

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

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

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

Entitate Nagusiaren estatutuen arabera, lan-bazkideek beren lan-aurrerakinen arabera jasoko dute bazkideentzako itzulkina, eta gainerako bazkideek Entitate Nagusiarekin egindako eragiketen arabera.

COVID-19 gaixotasunaren hedapenak eragindako pandemia globala dela eta, Europako Banku Zentralak 2020ko martxoan, uztailean eta abenduan plazaratutako gomendioak eman dizkie Espainiako Bankuak berak gainbegiratzen dituen entitateei; hau da, muga dezatela bazkideentzako dibidenduen eta bestelako ordainsarien banaketa

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Arautzaileek martxoan emandako gomendioak zirela medio, 2019ko ekitaldiko urteko kontuen txostenean jasotako emaitzak banatzeko proposamena aldatzea erabaki zuen Kontseilu Errektoreak, 2020ko maiatzaren egindako bilkuran, COVID-19aren inpaktu ekonomiko eta sozialari aurre egiteko ezohiko premiazko neurriei buruzko 8/2020 Errege Lege Dekretuaren 40. artikuluan xedatutakoari eta haren ondorengo aldaketei jarraikiz Aldaketa horrek Borondatezko Erreserba Fondo Banagarri bati eman dio Kooperatiba arteko Fondo Sozialerako zen zuzkidura, 15.498 mila eurokoa. Batzar Nagusiak onartu egin du emaitzen banaketa hori, 2020ko uztailaren 17an eginiko bileran.

Hauxe da Entitate Nagusiaren 2020ko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2019rako onetsita dagoena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Banaketa:		
- Kapital sozialerako ekarpenen ondoriozko interes gordinak (38. oharra) (*)	9.784	34.316
- Nahitaezko Erreserba Fondoa	38.757	51.662
- Heziketako eta Sustapeneko Fondoa (**)	-	-
- Itzulkin kooperatiboak	19.379	25.831
- Borondatezko Erreserba Fondo Banagarria	<u>11.627</u>	<u>15.498</u>
Ekitaldiko emaitza	<u>79.547</u>	<u>127.307</u>

(*) 2019ko ekitaldian, ekitaldiko soberakin gordinaren kontura banatu ziren interes horiek, COVID-19aren krisia hasi aurretik.

(**) Heziketako eta Sustapeneko Fondorako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2020an 7.751 mila eurokoa eta 2019an 10.332 mila eurokoa izan da (56. oharra).

Europako Banku Zentralaren 2020ko abenduko ECB/2020/62 Gomendioari jarraikiz egin da banaketa-gomendioa, Espainiako Bankuak bat egin baitu gomendioarekin. Kapitalerako interesak banatzeko proposamena 2021eko urtarrilean jakinarazi dio Entitateak Espainiako Bankuari.

5. Negozio-segmentuen arabera informazioa

FINA 8 araua aplikatuta, negozio-segmentuen finantza-betetzeari buruzko informazioa emango dugu jarraian, Entitate Nagusiaren Zuzendaritzak segmentu horien etekina ebaluatzeko barruan erabiltzen duen informazioa oinarri hartuta.

FINA 8aren arabera, segmentu operatiboen berri eman behar da, baldin eta haien sarrera arruntak segmentu operatibo guztien sarrera arrunt agregatuen % 10ekoak badira gutxienez edo haien emaitzak magnitude hauetako handienaren % 10ekoak badira behintzat: (i) galerarik aitortu ez duten segmentu operatibo guztien irabazien batura eta (ii) galerak aitortu dituzten segmentu operatibo guztien galera deklaratuaren batura. Edo, bestela, haien aktiboak gutxienez segmentu operatibo guztien aktiboen baturaren % 10ekoak badira. Era berean, segmentu operatiboen berri eman behar da, tamaina edozein dutelarik ere modu agregatuan Taldearen sarrera arruntaren % 75 behinik behin osatzen badute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Negozio-segmentuen araberako informazioa oinarritzko tresna da LABORAL Kutxa Taldearen jardueren jarraipena eta gestioa egiteko:

- a. Segmentazio-irizpideak
 - Negozioen araberako segmentazioa

Jarraian azaltzen diren negozio-unitateak LABORAL Kutxa Taldearen egiturak eta antolakuntzak ezarritako negozio-lerroen arabera ezarri dira:

- Txikizkako banku-jarduera
- Aseguruen negozioa

Txikizkako Banku-jarduerak inbertsio-produktuak eta aurrezki-produktuak eskaintzen ditu. Inbertsioari dagokionez, hipoteka-produktuak, kontsumorako kreditua, zirkulatzaila eta enpresentzako finantzaketa merkaturatzen dira bereziki. Aurrezkiari dagokionez, berriz, gordailuak (agerikoak eta eperakoak), abalak, ordainbideak (kreditu- eta zordunketa-txartelak), inbertsio-fondoak, pentsio-fondoak eta BGAEak dira produktu nagusiak. Caja Laboral Popular Coop. de Créditok gauzatzen du, batik bat, negozio hori, bere bulego-sarearen bidez edo berorrek % 100ean mendean dituen sozietate batzuen bidez, Entitate Nagusiaren jardueraren luzapen zuzentzat hartzen baitira. Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Kontseilu Errektoreari dagokio erabaki estrategikoak, gestioari buruzkoak eta operatiboak hartzea.

Aseguruen negozioaren barruan, bestalde, Taldeak Seguros Lagun Aro Vida SAre eta Seguros Lagun Aro SAre bidez egiten dituen jarduerak sartzen dira. Taldeak bizitza-arriskuko, bizitza-aurrezkiko eta unit linked izeneko aseguruak merkaturatzen ditu bizitza-aseguruen jardueraren barruan. Horrez gain, bizitzakoak ez diren aseguruak merkaturatzen ditu, batik bat auto-aseguruak, erantzukizun zibilekoak eta arrisku anitzekoak, etxeakoak batez ere. Bi sozietateon Administrazio Kontseiluei dagokie erabaki estrategikoak, gestioari buruzkoak eta operatiboak hartzea.

Hala ere, LABORAL Kutxa Taldearen barruan egoteagatik ezartzen zaien kontrolarekin hartzen dira Taldearen negozio guztietako erabakiak.

- Segmentazio geografikoa

Taldeak 301 bulegoko sarearen bidez gauzatzen du bere jarduera, 2020ko abenduaren 31ko datuetan. Horietatik 183 Euskal Autonomia Erkidegoan daude, 40 Nafarroan eta 78 Estatuko gainerako lurraldeetan (2019ko abenduaren 31n, 304 bulego ziren, horietatik 184 Euskal Autonomia Erkidegoan, 40 Nafarroan eta 80 Estatuko gainerako lurraldeetan).

Taldearen finantza-aktiboen eta maileguen eta kobratzeko partiden banaketa geografikoa urteko kontu bateratu hauetako 21. oharrean xehakatu dira. Taldearen diru-sarrerei dagokienez, gehientsuenak Espainian sortzen dira.

Beraz, esparru geografikoa segmentatzeko irizpideei dagokienez, ez da alderik ikusi Taldearen 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

b. Informazio zatikatua lantzeko erabili diren oinarriak eta metodologia

Informazio hau osatzeko, LABORAL Kutxa Taldea osatzen duten sozietateen kontabilitate indibiduala hartu da kontuan, dagozkion baterakuntzako ezabapenak eta doikuntzak eginda.

Negozio-unitate bakoitza negozio independentetzat hartzen denez, negozioen artean diru-sarreren eta gastuen fluxuak gertatzen dira produktuak, zerbitzuak edo sistemak banatzeko zerbitzuak emateagatik. Ezabapenak eta doikuntzak segmentuen arteko barruko emaitzak ezabatzeari dagozkie funtsean. Horrek, azkenean, ez du eraginik Taldearen emaitza-kontuan.

c. Negozioen araberako segmentazioa

Jarraian, 2020ko eta 2019ko ekitaldietako balantze bateratura eta galdu-irabazien kontu bateratura egin diren ekarpen nagusiak azaltzen dira, kontuan hartu gabe taldeko entitateekin egindako transakzioen eragina:

	2020		
	<u>Txikizkako banku-jarduera</u>	<u>Aseguruen negozioa</u>	<u>Taldean guztira</u>
Galdu-irabazien kontu bateratua:			
Marjina gordinari ekarritakoa	361.817	40.796	402.613
Administrazio-gastuak	186.716	23.329	210.045
Ekitaldiko emaitza	65.288	14.397	79.685
Balantze bateratua:			
Aktiboak guztira	27.127.171	776.975	27.904.146
	2019		
	<u>Txikizkako banku-jarduera</u>	<u>Aseguruen negozioa</u>	<u>Taldean guztira</u>
Galdu-irabazien kontu bateratua:			
Marjina gordinari ekarritakoa	357.500	37.474	394.974
Administrazio-gastuak	196.482	22.385	218.867
Ekitaldiko emaitza	115.433	11.931	127.364
Balantze bateratua:			
Aktiboak guztira	24.252.196	806.224	25.058.420

6. Gutxieneko koefizienteak

6.1 Gutxieneko baliabide propioen koefizienteak

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

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

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

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

Zentzu horretan, Entitate Nagusiak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,38ko CommonEquityTier 1 (CET 1) ratioa izan behar du, kapital erregulatorioaren gainean neurtua. Baldintza horrek barne hartzen ditu I. zutabeak eskatzen duen gutxienekoa eta II. zutabearen errekerimendua, bai eta kapitalari eusteko koltxoia ere. Aldi berean, I. zutabearen % 8ko eskakizunetik abiatuz, Kapital Osoaren gutxieneko errekerimenduak % 11,88koak dira.

CET1aren % 8,38aren errekerimenduak osagai hauek ditu: I. zutabeak eskatzen duen CET1aren gutxienekoa (% 4,5ekoa), II. zutabearen errekerimendua (% 1,38koa) eta kapitalari eusteko koltxoia (% 2,5ekoa).

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

- Gutxieneko baliabide propioen inguruan aplikatzekoa den araudia 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 hartu 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 mendean. 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.
- Taldearen kaudimen-egoerari eta etorkizuneko plangintzari etengabeko jarraipena eginez monitorizatzea. Bi agertoki hartzen dira kontuan: nagusia, datozen hiru ekitaldietarako gertagarriena den hipotesiarekin, eta hainbat estres-agertoki, askotariko aurkako egoerak gainditzeko duen finantza-gaitasuna ebaluatzeko helburuarekin.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	2020	2019
<u>1. mailako kapital arrunta (CET1)</u>		
Kapitala	777.906	759.601
Emitza onargarriak	69.901	77.550
Erreserbak	979.389	913.393
Balioztapenagatiko doikuntzak	(147.932)	(70.794)
(-) Beste kenketa batzuk	(62.908)	(62.189)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	188.420	114.075
	<u>1.804.776</u>	<u>1.731.636</u>
<u>1. mailako kapital gehigarria</u>		
Kapital-tresna onargarriak	-	-
	-	-
<u>2. mailako kapitala</u>		
Kapital-tresnak eta mendeko maileguak	-	-
Kreditu-arriskueterako estaldura osagarria metodo estandarren bidez	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Fondoa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	-	-
Beste kontzeptu eta kenketa batzuk	-	-
Fondo propio konputagarriak guztira	<u>1.804.776</u>	<u>1.731.636</u>
Fondo propio konputagarriak guztira	<u>680.951</u>	<u>686.912</u>
Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak	<u>8.511.884</u>	<u>8.586.398</u>

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxienerako baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

	2020	2019
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1)	% 21,20	% 20,17
1. mailako kapitalaren ratioa	<u>% 21,20</u>	<u>% 20,17</u>
Kapital-ratioa guztira	<u>% 21,20</u>	<u>% 20,17</u>

Urteko kontu bateratu hauek formulatzeko egunean, Taldeak betetzen du araudi hori.

6.2 Gutxienerako erreserben koefizienteak

1998ko irailaren 29ko 1/1998 Zirkular Monetarioak, 1999ko urtarrilaren 1ean indarrean sartu zenak, indargabetu egin zuen hamar urterako kutxa-koefizientea, eta, horren ordez, gutxienerako erreserben koefizientea jarri zuen.

Europar Batasunaren 2011ko abenduaren 21eko egunkari ofizialak Europako Banku Zentralaren 2011ko abenduaren 14ko 1358/2011 EB Erregelamendua argitaratu zuen, Gutxienerako 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 gutxienerako erreserba-koefizientea % 2tik % 1era murriztu zuen.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n eta 2020ko eta 2019ko ekitaldietan zehar, Entitate Nagusiak betetzen zituen araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak.

2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 2.623.498 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (1.624.987 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n) (22. oharra). Dena den, mantentze-aldian kontu horretan dauden amaierako saldoen batez bestekoa hartzen da kontuan, araudi aplikagarriak gutxieneko erreserben koefiziente hori betetzeko eskatzen duen saldoa kalkulatzeko.

7. Entitateko kontseilarien eta goi-zuzendarien ordainsariak

a) Estatutuetako ezarpenak

Kontseilu Errektoreko lan-bazkideek ez dute ordainsaririk jaso Kontseiluko kide izateagatik, ez finkorik ez aldakorrik, Entitate Nagusiko «ohiko» lanpostua betetzearren jasotzen dutenaz gain. Era berean, Kontseilu Errektoreko gainerako kideek ere ez dute inolako ordainsaririk jaso kontseilari izateagatik.

Caja Laboral Popularrek ordaindu egiten du lehendakariaren lana, eta, zehaztutako prozeduren bitartez, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito finkatutako ordainsariei buruzko irizpideak aplikatzen ditu.

Jarraian, Kontseilu Errektoreko lehendakariak jasotako ordainsariak ageri dira:

	Epe laburreko ordainsariak eta dietak	
	2020	2019
Kontseilu Errektoreko lehendakaria	135	167
	135	167

b) Kontseilu Errektorearen eta goi-zuzendaritzako kideen beste ordainsari batzuk

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 4 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2020ko abenduaren 31n (4 lan-bazkidek 2019ko abenduaren 31n):

	Epe laburreko ordainsariak eta dietak	
	2020	2019
Kontseilu Errektoreko kideak	254	261
	254	261

Era berean, 11 lagun hartu dira Entitate Nagusiko goi-zuzendaritzako kideetat, 2020ko abenduaren 31n Zuzendaritza Kontseilua osatzen dutenak alegia —2019ko abenduaren 31n 9 ziren—.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	Epe laburreko ordainsariak eta dietak	
	2020	2019
Goi-zuzendaritza	1.433	1.106
	1.433	1.106

Bestalde, 2020ko eta 2019ko ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideek 216,95 mila euro eta 243,46 mila euro jaso dituzte, hurrenez hurren, konturako kapital-ordainketengatik (interesengatik) eta erabilgarri dagoen soberakinaren (kooperatibaitzulkinen) banaketa osagarriagatik.

Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideen alde ekitaldian adierazitako ordainsariez gain, beste sarrera eta gastu batzuk ere erregistratu dira 2020ko eta 2019ko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

	Finantza-sarrerak		Finantza-gastuak		Komisioen ondoriozko sarrerak	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	3	5	-	-	5	5

Taldeko partaidetzapeko erakundeen administrazio-kontseiluetan Entitate Nagusiaren izenean jarduten duten goi-zuzendariek ez dute, 2020an eta 2019an, inolako ordainsaririk jaso partaidetzapeko erakunde horietako kontseilari izateagatik.

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

Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n balantzean erregistratu diren aktiboko eta pasiboko saldoen xehetasuna eskainiko dizuegu jarraian:

	Aktiboa -emandako maileguak (zenbateko gordina)		Aktiboa - kreditu-kontuak (zenbateko gordina)		Pasiboa - ageriko eta eperako gordailuak		Abalak eta konpromisoak	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	1.838	1.887	-	-	2.035	1.240	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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—, kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketak Entitate Nagusiaren izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n ahalordeak emanda dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda dator, II. eranskinean.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n.

9. Ingurumenarekiko inpaktua

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

Taldearen ustez, beharrezko neurriak hartu ditu ingurumena babestu eta hobetzeko edota, dagokionean, ingurumen-inpaktua minimizatzeko, betiere indarrean dagoen araudia betez. Horren haritik, 2001ean ISO 14001 Arauaren arabera Ingurumen Kudeaketako Ziurtagiria lortu zuen Entitate Nagusiak, eta oraindik ere indarrean du. 2020ko eta 2019ko ekitaldietan zehar, Taldeak ez du inolako hornikuntzarik egin ingurumen-arrisku eta -gastuetarako, Entitate Nagusiko Kontseilu Errektorearen iritziz ez dagoelako urteko kontu bateratuetan eragin nabarmenik izan dezakeen era horretako kontingentziarik.

10. Suntsiarazpen Funts Bakarra eta Gordailuak Bermatzeko Funtsa

10.1 Suntsiarazpen Funts Bakarra

11/2015 Legeak, ekainaren 18koak, eta hori garatzen duen 1012/2015 Errege Dekretuak, azaroaren 6koak, 2014ko maiatzaren 15eko 2014/59/EB Zuzentaraua ordenamendu juridiko nazionalera transposatzea arautzen dute. Arau horrek esparru berria finkatu du, kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko. Hain zuzen, Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra osatzen dutenetako bat da. 2014ko uztailaren 15eko 806/2014 EB Erregelamenduak hainbat arau eta prozedura finkatzen ditu kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko, Europako Suntsiarazpen Mekanismo Bakarraren eta Suntsiarazpen Funts Bakarraren esparruan.

Araudi hori garatzeko, 2016ko urtarrilaren 1ean Suntsiarazpen Funts Bakarra sartu zen indarrean. Suntsiarazpenaren alorreko erabakiak hartzeari dagokionez Europako agintaria den Suntsiarazpen Batzorde Bakarrarentzako finantzaketa-tresnatzat eratu zen, berak hartutako suntsiarazpen-neurriak eraginkortasunez ezartzeko asmoz. Berari atxikitako kreditu-erakundeek eta inbertsio-zerbitzuak emateko enpresek elikatuko dute Suntsiarazpen Funts Bakarra.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra Suntsiarazpen Funts Bakarrean euskarritzen da. Funts hori bankuen ekarpenez zuzkituko da, 2024ko abenduaren 31ra arteko epealdian, bermatutako gordailuen % 1eko tamainara iritsi arte.

2015/63 EB Erregelamenduak arautzen duen Suntsiarazpen Funts Bakarrera entitate bakoitzak egin beharreko ekarpena kalkulatzeko, atxikitako entitateen pasibo osoen guztizko agregatuan entitateari dagokion proportzioa hartzen da aintzat, berorren baliabide propioak eta gordailuetan bermatutako zenbatekoa kenduta. Ateratzen den kopurua entitatearen arrisku-profilari egokitzen zaio ondoren. Suntsiarazpen Funts Bakarrera ekarpena egiteko egin beharra urte bakoitzaren urtarrilaren 1ean sortuko da.

2020ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 3.458 mila eurokoa izan da (3.131 mila eurokoa 2019ko ekitaldian) (56. oharra). Gastu hori FINAIB 21 arauaren arabera kontabilizatu da, Gordailuak Bermatzeko Funtsak aintzatetsitako gastuaren antzera.

10.2 Gordailuak Bermatzeko Funtsa

Entitate Nagusia Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsean dago sartuta.

1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6ko 1012/2015 Errege Dekretuak aldatu zuenak, hauxe ezartzen du: Gordailuak Bermatzeko Funtsaren Gestio Batzordeak finkatuko ditu Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsera atxikitako erakundeen urteko ekarpenak. 2020ko ekitaldian, 2020ko ekainaren 30ean bermatuta zeuden gordailuen milako 1,8ko ekarpena finkatu zuen Gestio Batzordeak (2019ko ekainaren 30ean bermatuta zeuden gordailuen milako 1,8koa izan zen 2019ko ekitaldian). 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 —1/2018 Zirkularrak aldatu zuen—. Era berean, 2020ko abenduaren 31n zaintzan dauden baloreen eta beste finantza-tresna batzuen % 5en milako 2an finkatu da balore-bermeen konpartimentura egin beharreko ekarpena.

Aurreko paragrafoan aipatu diren ohiko ekarpenen gastua FINAIB 21en arabera sortzen da, ordainketa-betebeharra dagoenean —urte bakoitzeko abenduaren 31n izan ohi da—.

2012ko uztailaren 30ean, berari atxikitako entitateen artean aparteko derrama bat egitea erabaki zuen Gordailuak Bermatzeko Funtsaren Gestio Batzordeak: entitate bakoitzak urteko 10 kuota berdinean ordainduko ditu. Entitate Nagusiaren derramaren zenbatekoa 35.277 mila eurokoa da: 3.522 milana euroko urteko 10 kuota. Dagokionean Entitate Nagusiak ordaintzen duen urteko ohiko ekarpenetik kenduko dira kuota horiek, ohiko ekarpen horren zenbatekoraino. 2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak erregistratuta du 7.046 mila euroko (2019ko abenduaren 31n 10.568 mila euroko) konpromiso hori; hain zuzen, balantze bateratuko aktiboko «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafean (33. oharra) eta balantze bateratuko pasiboko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafean (35. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

6/2013 Errege Lege Dekretuak honako hau ezarri zuen, Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funttsaren ondarea sendotzeko xedez: Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsei buruzko 1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitako urteko ekarpena, erakunde lotuek 2012ko abenduaren 31n gordailuen gainean egin beharrekoa, beste milako 3 handituko da, salbuespenez eta behin bakarrik.

Bi zatitan gauzatu behar zen hazkuntza hori:

- a) Lehen zatia, guztizkoaren 2/5en parekoa, 2013ko abenduaren 31tik aurrerako 20 egun baliodunetan ordaindu behar zen. Zati hori murriztu egin zen, araudian aurreikusitako kenketen ondorioz, eta 7.693 mila euroko zenbatekoarekin gastu moduan erregistratu zen, 2013ko ekitaldiko emaitza-kontuan.
- b) Bigarren zatia (24.455 mila eurokoa) gainerako 3/5en parekoa da, eta 2014ko urtarrilaren batetik aurrera Gestio Batzordeak zehaztuko duen egutegiaren arabera ordaindu behar zen, gehienez ere 7 urteko epearen barruan. FINAIB 21ean ezarritakoari jarraikiz, 2013ko martxoaren 22ko Errege Lege Dekretu hori indarrean sartzekoan sortutakotzat jo zen gastua, batetik Entitate Nagusiaren etorkizuneko jardueraren mende ez zegoen ekarpena zelako eta bestetik osotasunean pasibo gisa aintzatetsi behar zelako egun horretan, noiz ordaindu zen aintzat hartu gabe. 2014ko irailaren 30ean, 3.494 mila euro abonatu zituen Entitate Nagusiak. Bestalde, 2014ko abenduaren 17an, ekarpenaren bigarren zati horren gainerako zatia kopuru bereko 2 zatitan ordaintzea erabaki zuen Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funttsaren Gestio Batzordeak, araudi horrek emandako gaikuntzaren barruan: 2015eko ekainaren 30ean lehena eta 2016ko ekainaren 30ean bigarrena. 2015eko ekainaren 30ean, 10.480 mila euro abonatu zituen Entitate Nagusiak, eta, beraz, 2015eko abenduaren 31n 10.480 mila euro geratzen zitzaizkion ordaintzeko. 2016ko ekainaren 30ean abonatu zuen zenbatekoa, eta, beraz, ordainduta geratu zen 2. zati horretako kopuru osoa.

2020ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 29.346 mila eurokoa izan da (26.509 mila eurokoa, 2019ko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontu bateratuan jaso ditugu, «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafean (56. oharra).

11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

Kanpo-auditoretzarako PricewaterhouseCoopers Auditores SLri kontratatutakoaren zerbitzu-sariak 464 mila eurokoak izan dira 2020ko ekitaldian (430 mila eurokoak 2019koan).

PricewaterhouseCoopers Auditores SLk eta PricewaterhouseCoopers markari lotutako beste sozietate batzuek emandako beste zerbitzu batzuek 91 mila euroko balioa izan dute 2020an (101 mila eurokoa 2019an). Beste zerbitzu horietatik, PricewaterhouseCoopers Auditores SLk 2020ko ekitaldian Taldeari emandako kontu-auditoretzaz bestelako zerbitzuak 87 mila eurokoak izan dira. Hauek dira zerbitzuok: batetik, bezeroen aktiboen babesari buruzko auditorearen txosten independentea, Balore Merkatuko Komisio Nazionalaren 5/2009 Zirkularrak, azaroaren 25ekoak, eskatutakoa, eta, bestetik, finantzen eta kaudimenaren egoerari buruzko txostenaren berrikuspena, 2018ko apirilaren 17ko Zirkularraren eta 2017ko otsailaren 22ko Zirkularraren ildotik eta Aseguru eta Pentsio Funttsen Zuzendaritza Nagusian zehaztutako irismenarekin.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Beste zerbitzu horietatik, PricewaterhouseCoopers Auditores SLk 2019ko ekitaldian Taldeari emandako kontu-auditoretzaz bestelako zerbitzuak 94 mila eurokoak izan ziren. Hauek izan ziren zerbitzuok: batetik, bezeroen aktiboen babesari buruzko auditorearen txosten independentea, Balore Merkatuko Komisio Nazionalaren 5/2009 Zirkularrak, azaroaren 25ekoak, eskatutakoa, eta, bestetik, finantzen eta kaudimenaren egoerari buruzko txostenaren berrikuspena, 2018ko apirilaren 17ko Zirkularraren eta 2017ko otsailaren 22ko Zirkularraren ildotik eta Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusian zehaztutako irismenarekin.

12. Ondorengo gertakariak

2020ko abenduaren 31tik urteko kontu bateratu hauek egin bitarteko epealdian ez da Taldeari nabarmen eragiteko moduko aparteko gertakaririk jazo.

13. Aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak

Urteko kontu bateratu hauek egiteko erabili ditugun kontabilitate-printzipio eta -araurik eta balioztapen-irizpiderik nabarmenenak azalduko ditugu segidan:

a) Jarduneko enpresaren printzipioa

Urteko kontu bateratuak egitean, Taldeko erakundeen jarduerak etorkizunean ere jarraitu egingo duela hartu da kontuan. Hortaz, kontabilitate-arauak aplikatzearen helburua ez da ondare garbi oso bateratua edo horren zati bat transmititzeari begira berorren balioa ezartzea edo likidazioa eginez gero emango lukeen zenbatekoa finkatzea.

2020ko ekitaldian, osasun-larrialdi globala eragin du COVID-19aren pandemia hedatzeak, eta herritarren mugikortasuna zorrotz mugatzera behartu ditu mundu osoko gobernuak. Jakina, inpaktu handia izan du horrek munduko ekonomian. Espainiako estatuaren kasuan, 2020ko martxoaren 14ko 463/2020 Errege Dekretua argitaratu zuen gobernuak, alarma-egoera deklaratu eta pandemiaren hedapenaren aurkako neurriak ezarri zituen. Alarma-egoera, berorren ondoz ondoko luzapenak eta ondorengo ELD osagarriak, eta osasun-krisiak etorkizunean izan dezakeen bilakaerari buruzko ziurgabetasuna tarteko, krisi larria ari da pairatzen Espainiako ekonomia, eta enpresei zein herritar partikularrei eragiten die.

Testuinguru horretan, egoerari aurre egiteko kontingentzia-planak garatu eta aplikatu ditu Entitateak, behar izan denean, eta aipatutako ohiz kanpoko inguruabarrak kontuan hartuta negozioak ahalik eta modurik normalenean jarrai dezan bermatu du. Horretarako, zenbait antolamendu-neurri hartu ditu krisia kudeatzeko, guztiak ere erabat bateragarriak jardueraren eta negozioaren jarraitutasunarekin. Entitateak berriro ezarri (edo luzatu) ahal izango ditu neurri horiek, jarduerari eusteko behar izanez gero.

Urteko kontu hauek formulatzeko datan, oraindik ere ziurgabetasuna dago pandemiak eragindako krisiaren inpaktu ekonomiko-finantzarioei eta iraupenari dagokienez. Hala eta guztiz ere, urteko kontu hauetako zenbatespen nagusietan COVID-19aren krisiak eragin ditzakeen ondorioak aztertu ondoren, Zuzendaritzak uste du kaudimen- eta likidezia-indize altuak dituela Entitateak, egoera honetan negozioaren jarraitutasunari aise eusteko modukoak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

b) Sortzapen-printzipioa

Urteko kontu bateratu hauek, eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratuekin zerikusia duten gaietan salbu, ondasun eta zerbitzuen korrante errealearen arabera prestatu dira, noiz ordaindu edo kobratu diren kontuan hartu gabe.

c) Beste printzipio orokor batzuk

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraikiz egin dira urteko kontu bateratuak. Dena den, 2004ko urtarrilaren 1ean eta 13.q oharrean adierazitakoaren arabera lursailei eta eraikuntzei aplikatutako errebalorizazioa ere sartu da, eta arrazoizko balioko balioztapena ere bai, bai «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» atalarena eta bai «Beste finantza-aktibo eta -pasibo batzuk» atalarena (deribatutak barne hartuta).

Urteko kontu bateratuak egiteko, kontabilitateko zenbait estimazio erabili behar dira. Bestalde, Taldearen 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 kontu bateratuei dagokien aldiko sarreraren eta gastuen zenbatekoan. Estimazioak Zuzendaritzaren egungo eta etorkizuneko gorabeheren ezagutzan oinarritzen badira ere, azken emaitzak bestelakoak izan daitezke.

d) Finantza-deribatuen izaera eta funtzionamendua

Finantza-deribatutak 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 beste erreferentzia batzuk. Taldeak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-tresna deribatutak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) aurkako alderdiarekin negoziatutak.

Eskatzen dituzten bezeroekin negoziatzeko erabiltzen dira finantza-tresna deribatutak, bai eta Taldearen posizioen arriskuak (estaldura-deribatutak) gestionatzeko eta horien salneurrien aldaketei onura ateratzeko ere. Estaldura-eragiketatzat hartu ezin diren finantza-tresna deribatutak negoziazio-deribatutatzat hartzen dira. Hauek dira estaldura-kontabilitatea aplikatu ahal izateko baldintzak:

- i) Finantza-tresna deribatutak 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 probabletan duten eskudiru-fluxu balioztatueta gorabeherak izatekoa (eskudiru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negozioetako inbertsio garbiarena (atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epean zehar, finantza-tresna deribatutak 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 elementuaren edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estalduak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Estalduren eraginkortasuna prospektiboa eta erretrospektiboa dela ziurtatzeko, eraginkortasun-testak erabiltzen ditu Taldeak. Horien bidez frogatzen du estaldura-tresnaren arrazoizko balioaren aldakuntza hein handian datorrela bat estalitako elementuaren arrazoizko balioaren aldakuntzarekin. Horrela, bada, indarreko arautegiari jarraikiz, estaldura eraginkorra izatekotan, estaldura-tresnaren arrazoizko balioaren aldakuntzak estalitako elementuaren arrazoizko balioaren aldakuntzaren % 80 eta % 125 bitartekoa izan behar du. Deribatu batek hasieran eraginkortasun-testa betetzen badu, baina aurrerago utzi egiten badio betetzeari, kontabilitatean negoziazio-deribatutzat hartuko da une horretatik, eta estaldurak eteteko araua aplikatuko zaio.

- iii) Egoki dokumentatu behar da, batetik, finantza-tresna deribatua saldo edo transferentzia jakin batzuk estaltzeko kontratatu zela berariaz eta, bestetik, estaldura eraginkor hori nola lortu eta neurtu nahi zen, betiere bat badator Taldeak 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.

Estaldurak gauzatzeko, hainbat izaeratako deribatuak erabiltzen ditu Entitate Nagusiak: interes-tasaren deribatuak, errenta aldakorrarenak, 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-salerosketa, 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.

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

Beste finantza-tresna batzuetan edo beste kontratu nagusi batzuetan 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 eutsitako finantza-aktiboak» eta «Emaizetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

Entitate Nagusiak aurkako alderdiekin sinatutako netting- eta kolateral-hitzarmenak erabiltzen ditu arriskuak arintzeko politika moduan; izan ere, aurkako alderdiaren balizko porrotarekiko esposizioa minimizatzen du horrela. 2020ko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 22.310 eta 291.873 mila eurokoak dira, hurrenez hurren, eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeetan daude erregistratuta (63.010 eta 250.578 mila euro, hurrenez hurren, 2019ko ekitaldian) (35. eta 25. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

e) Finantza-aktiboak

Finantza-aktiboak hauetako zorroren batean sartzen dira balioztatzeke:

- i) Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan
- ii) Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan
- iii) Nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak:
 - a. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak
 - b. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak
- iv) Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Kategoria horiek sailkatzeko, bi elementu hauek hartzen dira aintzat:

- finantza-aktiboak gestionatzeko Taldearen negozio-eredua
- finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriak

Negozio-eredua

Eskudiru-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 Taldeak erabiltzen dituen negozio-ereduak:

- Finantza-aktiboei eustea, haien kontratuko eskudiru-fluxuak jasotzeko. Eredu horren arabera, kontratuzko eskudiru-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 eskudiru-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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Aurreko bi negozio-ereduak (finantza-aktiboak mantentzea kontratuzko eskudiru-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 eskudiru-fluxuen ezaugarriak

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

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

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

Zorroen sailkapena, balioztapen-ondoretarako

Taldeak honela sailkatzen ditu finantza-aktiboak, balioztapen-ondoretarako:

- «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Kudeatzeko erabiltzen den negozio-ereduaren helburua izatea kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko mantentzea finantza-aktiboak.
 - b. Kontratuko baldintzen ondorioz, data jakin batzuetan eskudiru-fluxuak sorraraztea, zor den kopuruaren printzipala eta interesak ordaindiz (PIOS testa).
- «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Kudeatzeko erabiltzen den negozio-ereduaren helburua izatea finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzea eta saltzea.
 - b. Kontratuzko baldintzek eskudiru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan: baldin eta Entitateak horiek kudeatzeko darabilen negozio-ereduagatik edo horien kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriengatik ez bada komeni aurreko zorroetakoren batean sailkatzea.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- «Nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten 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.

Deskribatu berri ditugun balioztapen-irizpide orokorretatik kanpo gelditzen dira (salbuespenak dira) ondare-tresnetako inbertsioak. Oro har, Taldeak hasierako aintzatespenean eta era ezeztazezinean gauzatzen du aukera, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartzen dituelako negoziatzeko eutsitako tresna moduan sailkatzen ez diren ondare-tresna garbietan egindako inbertsioak, aukera hori gauzatu ezean «Nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroan sailkatu beharko lirakeenak.

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 eskudiru-fluxuak jasotzeko aktiboek eustearen ereduarekin bateragarriak izan daitezke, besteak beste, oso gutxitan egiten diren edo oso garrantzi txikia duten salmentak, aktiboaren muga-egunetik hurbil daudenak eta finantza-aktiboaren kreditu-arriskua handitu delako edo kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egin direnak.

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

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

Hasierako aintzatespena egiteko unean eskudiru-fluxuen gainean oso eragin txikia duten edo gertatzeko oso zailak diren gorabehera berezien mende dauden kontratuko baldintzek (jaulkitzailearen likidazioak, adibidez) ez dute galarazten «Amortizatutako kostuan» edo «Arrazoizko balioan eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorroetan sailkatzea.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- v) Deribatuak – estaldura-kontabilitatea: Taldeak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.
- vi) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontu bateratuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.
- vii) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak: erakunde taldeaniztunetako edo elkartuetako ondare-tresnak hartzen dituzte barne.

Erakunde taldeaniztunak dira Taldeak eta Taldearekin loturarik ez duen beste erakunde batek edo hainbatek elkarren artean kontrolatutako partaidetzapeko erakundeak eta baterako negozioak. 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 Taldeak 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) Aseguru- edo berraseguru-kontratuen bidez babestutako aktiboak: aseguru-polizek Planaren aktibotzat hartzeko baldintzak betetzen ez dituztenean prestazio-betebeharra ezeztatzeko behar den diru guztia edo zati bat itzultzea eskatzeko aseguru-entitateei galda dakizkiekeen ordaintze-eskubideei dagozkie.
- ix) Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarri finantzarioak: erabiltzeko talde batean sartuta edo besterendu nahi den negozio-unitate batean —etendako eragiketak— dauden partida indibidualen liburu-etako zenbatekoei dagozkie, 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 beste aktibo ez-korronte batzuk ere, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.v oharrean jaso dugu.

Erregistroa eta balioztapena

Hasierako aintzatespenean, finantza-tresna guztiak arrazoizko balioarekin erregistratzen dira. Ondoren, kontabilitate-itxiera bakoitzeko balioztapena egiteko, irizpide hauek hartzen dira kontuan:

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin balioztatzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan; baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; ondare-tresna horiek azpiko aktibotzat dituzten eta beroriek emanaz likidatzen diren finantza-tresna deribatuak.
- 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 balioztapen-ereduetara. Orobat, balioztatu nahi dugun aktiboaren bereizgarriak hartu behar dira kontuan, eragiten dioten arrisku-motak batik bat. Halere, garatutako balioztapen-ereduen mugak eta eredu horiek eskatzen dituzten datuen zehaztasun-falta direla eta, gerta liteke modu horretan ateratako arrazoizko balioa bat ez etortzea balioztapen-egunearan 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 balioztatzeke erabiltzen diren pareko bideak erabiltzen dira.

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

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

- iv) «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroa balioztatzeke, amortizatutako kostua baliatzen da, eta interes-tasa efektiboaren metodoa erabiltzen da berori finkatzeko. Amortizatutako kostua finkatzeko, finantza-aktiboaren eskuratze-kostua hartzen da oinarri. Horri, baina, zuzenketa batzuk egiten zaizkio printzipaletik ateratako diru-kopuruekin eta galdu-irabazien kontu bateratuan 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 aintzatesten duen narriaduraren ondoriozko edozein balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako «Maileguak eta kobratzeko partidak» epigrafearen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalitako arriskuaren edo arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldakuntzak erregistratzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Interes-tasa efektiboa da finantza-tresna baten balioa tresna horri balio-bizitzan estimatu zaizkion eskudiru-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 komisioak eransten zaizkio, dagokionean. Interes-tasa aldakorreko finantza-tresnei dagokienez, interes-tasa efektiboa bat dator erreferentziako interes-tasa lehen aldiz berrikusi arte kontzeptu guztiengatik indarrean dagoen errendimendu-tasarekin.

Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela erregistratzen ez diren finantza-tresnei dagokienez, erosteko edo jaulkitzeko zuzenean egotzi diren transakzio-kostuak gehituz edo kenduz doitzen da arrazoizko balioaren zenbatekoa. Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnei dagokienez, zuzenean egotz dakizkiekeen transakzio-kostuak galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatesten dira berehala.

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

Finantzaketa-izaera nabarmenik ez duten eragiketa komertzialengatik kobratu beharreko partidak eta hasieran transakzio-prezioan edo printzipalaren prezioan, hurrenez hurren, balioztatu diren kreditu komertzialak eta epe laburrerako zortresnak zenbateko horretan bertan balioztatzen jarraituko dira, 13. ohar honen h) atalean deskribatzen den moduan estimatutako narriaduraren ondoriozko balio-doikuntza kenduta.

Taldeak barne-proiektu bat burutu zuen 2019an, aktiboko eragiketen transakzio-kostu zuzenak eta gehikuntzakoak identifikatzeko asmoz. Ondorioz, identifikatutako transakzio-kostu batzuk aktiboaren baliorik handienarekin aintzatesten dira hasiera batean, eta kontuan hartzen dira interes-tasa efektiboa zehazteko. Tasa hori txikitu egiten da finantza-aktiboetarako, eragiketaren iraunaldi osoan periodifikatuta (25.b.2 oharra).

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

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

- i) Arrazoizko balioaren estalduretan, galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arrisku-motari dagokionez estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak.
- ii) Eskudiru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balioztapen-aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan sartzen dira zuzenean.
- iii) Eskudiru-fluxuen estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.
- iv) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

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

Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

Taldeak 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 aintzatetsitako irabaziak, galerak edo interesak berriro adieraztea. Oro har, oso gutxitan gertatzen da negozio-eredua aldatzea; supostu hauetan, hain zuzen:

- i) Taldeak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatzen bada, galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatetsiko da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- ii) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburuetaiko zenbateko gordin berria.
- iii) Taldeak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak 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, beste emaitza global bateko epigrafean aintzatetsiko da. Birsaillkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- iv) Zor-tresnaren bat «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatutako kostuan» zorrora birsailkatzen bada, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera birsailkatuko da finantza-aktiboa. Ondare garbiko beste emaitza global metatu batean birsailkatu den eguneko galera edo irabazi metatua ezereztu egingo da. Horretarako, birsaillkapenaren egunean aktiboak duen liburuetaiko zenbatekoa erabiliko da kontrapartida moduan. Hala, zor-tresna beti amortizatutako kostuan balioztatu balitz bezala balioztatuko da, birsaillkapenaren egunean. Birsaillkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- v) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Ez da aldatuko aurretiaz erregistratutako balio-aldaketak kontabilizatzeko modua.
- vi) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Aurretiaz ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotako galera edo irabazi metatua aldi horretako emaitzara intsuldatuko da, birsaillkapenaren egunean.
- vii) Mendeko erakunde batean, baterako negozio batean edo elkartu batean egindako inbertsioak halakotzat kalifikatzeari uzten dionean, eutsi zaion inbertsioa, dagokionean, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera neurtuko da, eta birsailkatu aurretik zeukan liburuetaiko zenbatekoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo beste emaitza global batean aintzatetsiko da, eutsitako inbertsioaren ondorengo balioztapenaren arabera.

2020ko eta 2019ko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsaillkapenik egin, ez eta amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-aktiboen salmentarik / muga egunera arte eutsitako inbertsiorik ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

Finantza-pasiboak balantze bateratuan sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Negoziatzeko eutsitako 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 mailegutan hartu diren finantza-aktiboen salmenta irmoak sortuak.
- ii) Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan: Taldeak hasierako aintzatespenean izendatutako finantza-pasiboak dira, edo horiek izendatzean informazio nabarmenagoa lortzen denean, arrazoi hauengatik:
 - Galerak edo irabaziak irizpide desberdinekin aintzatesteagatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin balioztatzeagatik, aintzatespenean edo balioztatenean sortuko liratekeen inkoherentziak guztiz desagerrarazi edo nabarmen murrizteko.
 - Finantza-pasiboen 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 amortizatutako kostuan: balantze bateratuko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundeen fondo-bilketako ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Deribatuak – estaldura-kontabilitatea: Taldeak eskuratu edo jaulkitako finantza-deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak, alegia.
- v) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioa aldaketak: galdu-irabazien kontu bateratuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroan balioztatenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- vi) Ageriko kapital itzulgarria: Taldeak jaulkitako finantza-tresnen zenbatekoa hartzen du barne. Kapitalaren izaera juridikoa dute, baina ez dituzte betetzen ondare garbian sartzeko baldintzak. «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorrokoak moduan balioztatzen dira, baldin eta Taldeak «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» zorroan sartu ez baditu, horretarako baldintzak bete eta gero.

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

- vii) Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak: «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» zorroan jatorria duten saldo hartzekodunei dagozkie.

Erregistroa eta balioztatpena

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

- i) «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» eta «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetako finantza-pasiboak arrazoizko balioarekin balioztatzen 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 ondare-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 kontu bateratuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontu bateratuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantze bateratutik 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 balantze bateratuan, eta,aldi berean, transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aintzatesten da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: baldintza gabeko salmentak; berrerosteko egunean arrazoizko balioan berrerosteko akordioa duten salmentak; finantza-aktiboen salmentak, dirua alde batera utzita erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; aktiboen titulazioak, lagatzaileak ez duenean mendeko finantzaketarik atxikitzen eta titular berriei ez dienean kreditu-hobekuntzarik eskaintzen, eta abar.
- ii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko atxikipena egiten bada, transferitutako finantza-tresnari ez zaio baja ematen balantze bateratuan, eta transferentziaren aurretik erabiltzen ziren irizpide berberekin balioztatzen jarraitzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: salneurri finkoarekin edo salmenta-prezioari interes bat erantsita berrerosteko akordioa duten finantza-aktiboen salmentak; baloreak mailegatzeko kontratuak, mailegu-hartzaileak horiek edo antzeko aktiboak itzultzeko betebeharra duenean, eta abar. Halarik ere, finantza-pasiboa kontabilitatean aintzatesteko, jasotako kontraprestazioaren kopurua —amortizatutako kostuan balioztatzen 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:
 - Taldeak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aintzatesten da.
 - Taldeak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean aintzatesten jarraitzen du, balio-aldaketan eraginpean jartzeari dagokion zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa aintzatesten da. Pasibo hori amortizatutako kostuan balioztatuko da gerora, salbu eta «Emaitzetan aldaketak 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, 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 hauxe izango da: atxikitako eskubide eta obligazioen amortizatutako kostua, baldin eta transferitutako aktiboa amortizatutako kostuan neurtzen bada, edota atxikitako eskubide eta obligazioen arrazoizko balioa, baldin eta transferitutako aktiboa arrazoizko balioan neurtzen bada.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Beraz, finantza-aktiboei bi kasutan bakarrik emango zaie baja balantze bateratutik: sortutako eskudiru-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.

2020ko eta 2019ko ekitaldietako urteko kontu bateratuetan, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-fondoak sartu ditu Taldeak, integrazio globalaren bidez; izan ere, hurrenez hurren zenbait mailegu transferitu zizkien 2006ko eta 2008ko ekitaldietan (25. eta 35. oharrek).

Dena den, Taldeak ez ditu aintzatetsi 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik egin diren transakzioen ondoriozko finantza-aktibo eta -pasiboak, betiere geroagoko transakzio edo gertaeraren baten ondorioz jaso beharrekoak ez badira eta tresna deribatuak ez badira, horiek balantze bateratutik baja emanda baitaude, aurretik aplikatzen zen arautegiaren indarrez.

h) Finantza-aktiboen eta beste kreditu-esposizio batzuen balioa narriatzea

Taldeak balio-narriaduraren inguruko eskakizunak aplikatzen dizkie beste emaitza global batean aldaketak dituzten eta amortizatutako kostuan eta arrazoizko balioarekin balioztatzen diren zor-tresnei, bai eta kreditu-arriskua dakarten beste esposizio batzuei ere, hala nola emandako maileguen konpromisoei, emandako finantza-bermeei eta emandako beste konpromiso batzuei.

FINA 9ak balio-narriaduraren inguruan zehazten dituen eskakizunen helburua hauxe da: taldean edo banaka ebaluatutako eragiketetan espero diren kreditu-galerak aintzatestea, eskura dagoen arrazoizko eta zentzuzko informazio guztia, baita aurrera begirakoa ere, kontuan hartuta.

Zor-tresnetan epealdia narriatzearen ondoriozko galerak gastu moduan aintzatesten dira galdu-irabazien kontu bateratuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo irabaziak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» epigrafean. Aktiboaren liburutako zenbatekoa txikitzen duen hornidurak zuzentzeko kontu batean aintzatesten dira zor-tresnen narriaduraren ondoriozko galerak, amortizatutako kostuan. Arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatutakoak, berriz, beste emaitza global metatu batean aintzatesten dira.

Zor-tresnak ez diren eta kreditu-arriskua dakarten esposizioetako narriaduraren ondoriozko galeren estaldurak horniduratzat erregistratzen dira balantzeko pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromiso eta bermeak» epigrafean. Estaldura horien hornidurak eta itzulketak galdu-irabazien kontu bateratuko «Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak» epigrafearen kargura erregistratzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

Amortizatutako kostuan balioztatutako zor-tresnak eta balantzetik kanpoko esposizioak

Narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko asmoarekin, Taldeak zordunen banan-banako jarraipena egiten du, zordun garrantzitsuak izan daitezkeen kasuan behintzat. 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 narriaduraren ondoriozko galera balioztatzeko.

Kreditu-arriskuaren ondorioz izan ditzakeen galerak estimatzeko politikak, metodoak eta prozedurak ditu Taldeak, 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.

Kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabeko kontabilitate-sailkapena

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

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

1) Sailkapen-kategorien definizioa:

Negoizatzeko eutsitako 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 (Stage 1).
- b. Zaintza bereziko arrisku normala. Kategoria honetan sartzen dira zalantzazko arriskutzat edo kobraezintzat sailkatzeko irizpideak betetzen ez dituzten eta hasierako aintzatespenetik (Stage 2) kreditu-arriskuan gehikuntza nabarmenak dituzten eragiketak, besteak beste, 30 eta 90 egun bitarteko ez-ordaintzeak.

ii) Zalantzazko arriskua (Stage 3):

- a. Titularraren berankortasunagatiko zalantzazko arriskua. Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularra eta bermea edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorako antzintasuneko 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 abalaturako eragiketan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(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 liburuetako zenbateko gordina eta izendatzailean titularrari emandako zor-tresna guztien liburuetako 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 batengatiko 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, Taldeak ordainduko dituela probablea bada eta berreskuratzeko zalantzak badaude.

Kategoria honetan sartuko dira, besteak beste, euren kaudimena narriatzea eragingo duten egoeran dauden titularren eragiketak.

- 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 liburuetako zenbateko gordina oso-osorik saneatu beharko da eta aktibotik baja eman beharko zaio erabat.

2) Eragiketak sailkatzeko irizpideak:

Taldeak 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, Taldeak zehaztuta duen jarraipen-ereduak tratamendu zehatz bat esleitzen dio eragiketa bakoitzari, ez ordaintzeko arrisku-mailen arabera.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO 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 erabakitzeke eta, narriadura-ebidentziarik badago, galera eragin duen gertakariak finantza-aktiboaren edo taldearen etorkizuneko eskudiru-fluxu estimatuen gainean inpakturik ba ote duen erabakitzeke.

Zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko beste arrazoirik ez badago, berankortasun-arrazoen 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 antzintasuna duen beste eragiketarik. Berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatiko zalantzazkoen 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 antzintasuna 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 liburutako zenbateko gordinean ere. Eragiketa bat kreditu-narriadurarekin erosi edo sortzen denean, estaldura honako hau izango da: hasierako aintzatespenaren ondoren eragiketen bizitzan zehar espero diren kreditu-galeren aldaketen zenbateko metatua. Aktibo horien interesen bidezko sarrerak, berriz, honela kalkulatu dira: finantza-aktiboaren amortizatutako kostuari interes-tasa efektiboa aplikatuta, interes-tasa hori kreditu-kalitatearen arabera doitu ondoren.

Birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak

Taldeak 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 Taldeak. Hauek dira berregituratze- eta birfinantzamendu-eragiketak:

- Birfinantzamendu-eragiketak. Eragiketa horiek ematen edo erabiltzen dira, titularrak eta bermeak edozein izanik ere, titularrak (edo titularrek) gaur egun dituen edo etorkizunean aurreikusten zaizkion zailtasun finantzarioekin lotutako arrazoi ekonomiko edo legezkoengatik, 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, itzulitako edo birfinantzatutako eragiketen titularrei zorra (printzipala eta interesak) ordaintzen laguntzeko, egungo egoeran ezin dutenean ordainketa hitzartutako garaiz eta forman ordaindu, edo etorkizunean ezingo dutela aurreikusten denean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Berregituratutako eragiketa. 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 kategoriatik 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.

Estaldurak estimatzeko irizpideak

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

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 estimazioak

Hauek dira banakako estimazioa egiten zaien estaldurak:

- i) Banaka nabarmenak diren kreditu-hartzaileen zalantzazko eta zaintza bereziko eragiketen estaldurak. Taldeak 3 milioi euroko atalasea ezarri du arriskuarekiko guztizko esposizioan, kreditu-hartzaileak nabarmentzat hartzeko.
- ii) Arrisku-talde homogeen batekoak ez diren zalantzazko eragiketen estaldurak.
- iii) Berankortasunaren ondorioz edo bestelako arrazoiren bategatik zalantzazkotzat sailkatutako eta arrisku hautemangarririk gabetzat identifikatutako eragiketen estaldurak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

- i) Kutxa-fluxuen sorrera: zordunek beren negozioaren bidez etorkizunean kutxa-fluxuak sortzeko gaitasuna dutenean, eta, aukera dutenean beren jardueraren eta egitura ekonomiko-finantzarioaren bidez zorraren zati bat edo osotasuna ordaintzeko.
- ii) Bermeen berreskurapena: zordunek beren negozioarekin kutxa-fluxuak sortzeko gaitasunik ez dutenean, bermeak exekutatzeko dira zorra berreskuratzeko.

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 estimazio kolektiboak

Hauek dira estimazio kolektiboa egiten zaien estaldurak:

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

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

Herrialde-arriskuagatiko kreditu-arriskuaren araberako 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 Taldeak, 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.

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.

2020ko eta 2019ko ekitaldien itxieran, Taldeak ez du inolako zuzkidurarik kontzeptu horren pean.

Bermeak

Eraginkortzat jotzen dira Taldeak 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 Taldeak 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 eratutako 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- ii) Finantza-tresnen gaineko pignorazio-bermeak:
 - diru-gordailuak
 - kaudimen handiko jaulkitzaileen ondare-tresnak edo zorra adierazten duten baloreak
- iii) Beste berme erreal batzuk:
 - bermean jasotako ondasun higigarriak
 - higiezinaren gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaile berrien bezeroarekiko erantzukizun zuzen eta mankomunatua dakarten berme pertsonalak, betiere pertsona edo entitate horien kaudimena nahikoa frogatuta badago, hitzartutako baldintzetan eragiketa osorik itzuliko dutela bermatzeko.

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

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta higiezinak eurak eragiketa egiten denean tasatzen dira (azken horiek, erosketa, esleipen edo ordainean emate bidez), eta aktiboaren balioa nabarmen erortzen denean. Era berean, zenbait eguneratze-irizpide erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantza arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

Arrazoizko balioarekin balioztatutako zor-tresnak

«Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sartutako zorra adierazten duten baloreen narriaduraren ondoriozko galerak honela kalkulatu dira: eskuratze-kostuaren —printzipalaren edozein amortizazio kendu ostean— eta bere arrazoizko balioaren arteko alde positiboa ken galdu-irabazien kontu bateratuan aurrez aintzatetsitako narriaduraren ondoriozko edozein galera.

Ebidentzia objektiboak ditugunean arrazoizko balioa narriaduragatik txikitu dela, zuzenean ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean aintzatetsitako azpiko minusbalioak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira berehala. Aurrerago narriaduraren ondoriozko galera batzuk edo guztiak berreskuratzen badira, kopuru hori berreskurapen-epeko galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen da.

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» edo «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafean sailkatutako zorra adierazten duten baloreen kasuan, Entitate Nagusiaren ustez printzipalean edota kupoian 90 egunetik gorako ez-ordaintzea gertatzen denean narriadura gertatzen da, baldin eta beste narriadura-zantzu batzuk badaude, Taldearen kreditu-arriskuari jarraipena egiteko politiken arabera.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatuta dauden zor-tresnetan, aurrez ondare garbi bateratuan erregistratutako galerak egindakotzat jotzeko, galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatesten dira, sailkapena egiten den egunean.

Ondare-tresnak

Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen kasuan, narriaduraren ondoriozko galerak zenbatesteko, zenbateko berreskuragarria eta liburu-etako zenbatekoa alderatzen ditu Taldeak. Narriaduraren ondoriozko galera horiek, gertatzen diren epealdiko galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira, eta ondorengo berreskurapenak, horiek gertatzen diren epeko galdu-irabazien kontu bateratuan.

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

- Zailtasun finantzario nabarmenak.
- Zailtasun finantzarioen ondorioz kasuan kasuko tresnarentzat merkatu aktibo bat desagertzea.
- Emaitzetan 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 ingurune 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 narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa 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.

i) Kontuak atzerri-dirutan balioztatzea

Euroa da Taldeak bere jardunean darabilen dibisa. Beraz, eurotan ez dauden saldo eta transakzio guztiak atzerri-dirutan egindakotzat joko dira.

Hauxe da Taldeak 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

	2020		2019	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
AEBko dolarrak	105.245	32.092	119.034	29.844
Libera esterlinak	1.203	5.547	773	1.109
Yen japoniarrak	4.915	176	653	136
Franko suitzarrak	166	93	195	29
Beste batzuk	219	1.224	143	242
	111.748	39.132	120.798	31.360

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Taldeak 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

	2020		2019	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	13.923	-	8.575	-
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	-	-	38	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	8.853	-	9.252	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	18.877	-	22.501	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	68.874	-	80.432	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	1.221	-	-	2.225
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-	-	38
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	-	37.565	-	28.444
Emandako konpromisoak eta bermeak	-	1.567	-	653
	111.748	39.132	120.798	31.360

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

- i) Izaera monetarioko aktibo eta pasiboak itxierako kanbio-tasara bihurtzen dira, hau da, finantzetako egoera-orrien eguneko eskurako batez besteko kanbio-tasara.
- ii) Kostu historikoarekin balioztatutako partida ez-monetarioak eskurapen-eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- iii) Arrazoizko balioarekin balioztatutako partida ez-monetarioak arrazoizko balio hori zehazten den eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- iv) 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-aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioarekin balioztatu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen zaien eta monetarioak ez diren partidetak kanbio-aldeen kasuan, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Diru funtzional moduan euroa erabiltzen ez duten partaidetzapeko erakundeetan, urteko kontuetako saldoak honela bihurtzen dira eurotara:

- i) Aktiboak eta pasiboak bihurtzeko, ekitaldi-amaierako kanbio-tasa aplikatzen da.
- ii) Sarrerak eta gastuak eta altxortegiko fluxuak bihurtzeko, ekitaldiko batez besteko kanbio-tasak aplikatzen dira.
- iii) Ondare garbia kanbio-tasa historikoetara bihurtzen da.

Diru funtzional moduan euroa erabiltzen ez duten partaidetzapeko erakundeetako urteko kontuak bihurtzean sortutako kanbio-aldeak ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira.

Partaidetzapeko erakundeek erabiltzen dituzten diru funtzionalen artean bat bera ere ez dagokio gai horren inguruan ezarrita dauden irizpideen arabera oso inflazionistatzat jotako ekonomia bati. Beraz, 2020ko eta 2019ko ekitaldien kontabilitate-itxieran ez da beharrezkoa izan partaidetzapeko erakundeetan finantzaketako egoera-orriak doitzea, inflazioaren eraginak zuzentzeko.

- j) Sarrerak eta gastuak aintzatestea

Interesen eta antzeko kontzeptuen ondoriozko sarrerak eta gastuak sortzapen-epareen arabera eta interes-tasa efektiboaren metodoaren bidez erregistratzen dira, oro har, kontabilitatean. Beste erakunde batzuetatik jasotako dibidenduak sarrera moduan aintzatesten 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 kontu bateratuan:

- a) Kreditu-komisioak. Finantzaketa-eragiketa baten etekina edo kostu efektiboa osatzen dutenak dira. Aurrez jasotzen dira komisio horiek, eta horrelakoak izan daitezke:
 - i) Arrazoizko balioarekin eta galdu-irabazietan aldaketak dituztela balioztatu ez diren finantzaketa-eragiketak sortu edo eskuratzeagatik 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 aintzatesten dira galdu-irabazien kontu bateratuan, eragiketaren bizitzan zehar. Hona hemen 2020an eta 2019an sortutako komisioak, produktuaren arabera: 2020an, 7.513 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2019an, 6.755 mila eurokoak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- ii) Finantzaketa emateko konpromisoagatik adostutako komisioak, konpromiso hori arrazoizko balioarekin balioztatzen ez denean, galdu-irabazien kontuak aldaketak dituenen eta Taldeak berariazko mailegu-akordioa egin dezakeenean. Komisio horien ondoriozko sarreraren erregistroa atzeratu egiten da, eta eragiketaren doikuntzari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen da galdu-irabazien kontu bateratuan, finantzaketa-eragiketaren aurreikusitako bizitzan zehar. Konpromisoa Entitateak mailegua eman gabe iraungitzen bada, komisioa sarrera moduan aintzatesten da konpromisoa iraungitzeko unean.
 - iii) Amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-pasiboen jaulkipenean ordaindutako komisioak. Finantza-pasiboaren liburu-erregistroko zenbatekoan izandako kostu zuzen lotuekin batera sartzen dira, eta eragiketaren kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen dira galdu-irabazien kontu bateratuan.
- 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 aldeztaturiko zerbitzuak. Sarrerak galdu-irabazien kontu bateratuan 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.
 - 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, Taldeak beretzat eragiketaren zatirik atxikitzen ez duenean edo gainerako parte-hartzaileen arrisku-baldintza beretan atxikitzen duenean). Kreditu-eragiketetan, kredituaren esku dagoenean fondoak erabili edo ez, erabili ez den kredituaren zatiari dagokion erabilgarritasun-komisioa sarrera gisa erregistratuko da galdu-irabazien kontu bateratuan, kobratzen den unean.

Aurreko irizpideen salbuespena dira arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnak. Tresna horien komisioaren zenbatekoa berehala erregistratzen da galdu-irabazien kontu bateratuan.

Finantza-jardueraren ohiko produktu edo zerbitzuen ondorioz sortutako komisioak bereizi egiten dira ohiko jarduerari ez dagozkion produktu eta zerbitzuen ondoriozko komisioetatik, eta azken horiek galdu-irabazien kontu bateratuko «Beste ustiapen-sarrera batzuk» epigrafean sartzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

k) Saldoak konpentsatzea

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

l) Finantza-bermeak

Finantza-bermedun kontratuetan, jaulkitzaileak ordainketa espezifikoak 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 amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» 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 eskudiru-fluxuen balio eguneratua gehituko zaio, Entitateak antzeko epean eta arriskuarekin emandako finantza-aktiboen antzeko interes-tasa erabiliz. Era berean, aktiboko kreditu gisa aintzatetsiko da jasotzeko dauden etorkizuneko eskudiru-fluxuen balio eguneratua, lehen aipatutako interes-tasa erabilita.

Hasierako aintzatespenaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

- i) Finantza-bermeen ondorioz jaso beharreko komisio edo primen balioa eguneratzeko, aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira finantza-sarrera gisa.
- ii) Zalantzazkoen artean sailkatu ez diren finantza-bermedun kontratuen balioa honela kalkulatu da: pasiboan hasieran aintzatetsitako zenbatekoa ken bermearantzat aurreikusitako bizitzan zehar galdu-irabazien kontu bateratuan linealki egotzitako zenbatekoa. Beste irizpide bat ere erabil daiteke, bermearen ekonomia-etekinak 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 eraturako hornidurak balantze bateratuaren pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromisoak eta bermeak» epigrafean daude kontabilizatuta (37. oharra). Hornidura horien zuzkidurak eta berreskurapenak galdu-irabazien kontu bateratuko «Hornidurak edo hornidura-itzulketak» epigrafean erregistratzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

m) Errentamenduak

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

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

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

Beste alde batetik, Taldeak errentari jarduten duenean, errentan emandako aktiboaren kostua balantze bateratuan erregistratzen da, kontratuak 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 irizpidez amortizatzen dira aktibo horiek.

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

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

Taldea 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 ondoriozko sarrerak linealki aintzatesten dira galdu-irabazien kontu bateratuan.

Beste alde batetik, Taldeak errentari jarduten duenean, galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen dira errentamendu-gastuak gehi, behar denean, errentatzaileak emandako pizgarriak.

n) Kudeatutako ondareak

Taldeak kudeatzen dituen hirugarrenen jabetzako ondareak ez dira balantze bateratuan sartzen. Jarduera honek emandako komisioak galdu-irabazien kontu bateratuko «Komisioen bidezko sarrerak» epigrafean erregistratzen dira (48. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

ñ) Taldeak kudeatutako inbertsio-fondoak eta pentsio-fondoak

Taldeak kudeatutako inbertsio-fondoak, pentsio-fondoak eta BGAEak ez dira balantze bateratuan aurkezten, horietako ondarea hirugarren batzuen delako (68. oharra). Taldeak fondo horiei emandako zerbitzuen —ondareak kudeatzeko zerbitzuak, zorroen gordailuak...— ondoriozko ekitaldiko komisioak galdu-irabazien kontu bateratuko «Komisioen ondoriozko sarrerak» epigrafean erregistratzen dira (48. 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-fondoek 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.

Enplegu ondoko ordainketak honela jasotzen dira:

- i) Galdu-irabazien kontu bateratuan. Langileek emandako zerbitzuaren kostua (ekitaldi horretakoa nahiz aurreko ekitaldietakoa baina beraietan aintzatetsi gabea), horniduraren (aktiboaren) gaineko interes gordina eta likidatzeko unean gertatzen den irabazia edo galera.
- ii) Ondare garbi bateratuko aldaketen egoera-orrian. Irabazi edo galera aktuarial bateratuen ondoriozko horniduraren (aktiboaren) balioztapen berriak, horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartu ez diren planeko aktiboen errendimenduaren balioztapen berriak eta Taldearentzat erabilgarri dauden fluxuen balioan izandako aldaketen ondorioz balio eguneratuak izan dituen aldaketak, baldin eta horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartuta ez badaude. Ondare garbi bateratuaren aldaketen egoera-orrian aintzatetsitako zenbatekoak ez dira birsailkatuko hurrengo ekitaldi bateko galdu-irabazien kontu bateratuan.

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

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

PD 58

Era berean, Entitate Nagusiak PD 58 izeneko plana formalizatu zuen 2016ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2017ko urtarrilaren 1etik 2020ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Plan hori borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1958an 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.

2020ko eta 2019ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

Sare Berria

2016ko, 2017ko, 2018ko eta 2019ko ekitaldietan, baldintza laboral eta ekonomiko zehatz batzuk finkatu zituen Entitate Nagusiak, Caja Laboral Popular Coop. De Créditoren bazkide-talde jakin bati begira. Plan horren barruan, zenbait bazkide lan-baldintza jakin batzuetara atxiki dira, eta kontraprestazio ekonomiko bat jasoko dute, zerbitzuak emateari uzten dioten egunera arte.

2020ko eta 2019ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 59

Era berean, Entitate Nagusiak PD 59 izeneko plana formalizatu zuen 2017ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2018ko urtarrilaren 1etik 2021eko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1959an 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.

2020ko eta 2019ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 60

Era berean, Entitate Nagusiak PD 60 izeneko plana formalizatu zuen 2018ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2019ko urtarrilaren 1etik 2022ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1960an 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.

2020ko eta 2019ko ekitaldien amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 61

Era berean, Entitatea Nagusiak PD 61 izeneko plana formalizatu du 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu du eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2024ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogo.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1961ean 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.

2020ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 62

Era berean, Entitatea Nagusiak PD 62 izeneko plana formalizatu du 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu du eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2024ko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatuko da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogo.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1962an 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.

2020ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak

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

p) Jarduera etengabeen ondoriozko irabazien gaineko zerga

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

«Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak eta sarrerak» epigrafeko gastua ordaindu beharreko zergak zehazten du. Zerga hori ekitaldiko zerga-oinarriaren gainean kalkulatzen da, denbora-aldeak, kenkari eta hobarien ondoriozko kredituak eta zerga-oinarri negatiboak direla eta ekitaldian izandako aldaketak aintzat hartuta. Gerta liteke ekitaldiko zerga-oinarria ez bat etortzea galdu-irabazien kontu bateratuan aurkeztutako emaitza garbi bateratuarekin. 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 liburuetakoz zenbatekoen eta horien zerga-oinarrien arteko aldeetatik ordaindu edo berreskuratzea espero diren zergak sartzen dira geroratutako zergen ondoriozko aktiboetan eta pasiboetan. Balantze bateratuan kontabilizatzen dira pasiboaren metodoa erabiliz, eta berreskuratu edo likidatzea espero den karga-tasari dagokion denbora-aldea edo kreditua aplikatuz kuantifikatzen dira.

Geroratutako zergaren ondoriozko aktiboa, hala nola aurreratutako zerga, dedukzioen eta hobarien ondoriozko kreditua eta zerga-oinarri negatiboen ondoriozko kreditua, aintzatesteko, horiek efektibo egiteko adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izan behar du Taldeak. Kasu hauetan esan dezakegu Taldeak etorkizunean behar adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izango duela:

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

Aurrekoa gorabehera, erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako inbertsioen kontabilitate-erregistroan sortzen den geroratutako zergaren ondoriozko aktiboa aintzatsiko 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 aintzatesten, baldin eta aintzatespenaren unean kontabilitate-emaitzari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, salbu eta merkataritzako fondo bat aintzatesten denean edo pasibook erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuen inbertsioak kontabilizatzean sortzen direnean. Baldintza da, Taldea gai izatea denbora-aldea itzultzeko unea kontrolatzeko eta alde hori ez itzultzea aurrekusteko moduko etorkizunean. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da aintzatesten geroratutako zergaren ondoriozko pasiboa, baldin eta aintzatespenaren unean kontabilitate-emaitzari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

Deskribatutako azterketa egiteko, aldagai hauek hartzen dira aintzat:

- Entitate bakoitzaren emaitza-proiektzioak, erakunde horietako gobernu-organoei onartutako finantza-aurrekontuetan oinarritutakoak, geroratutako zergen ondoriozko aktiboak erregistratzeko aukera sortu zutenak (zerga-bateratzeko talderik ez zegoelako), gerora entitate bakoitzeko zuzendaritzak estimatutako hazkunde-tasa iraunkorrek ezarrita.
- Denbora-aldeak itzultzearen estimazioa, izaeraren arabera.
- Indarreko legediak zergen ondoriozko aktiboak itzultzeko ezarritako epea edo muga.

COVID-19ak ingurune ekonomikoan izan duen eragina aintzat hartuta, plangintza eta proiektio horiek eguneratu egin dira Zuzendaritzak zuen informaziorik onenenean oinarrituz.

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

q) Aktibo ukigarriak

Aktibo ukigarrietan hauek sartzen dira: Taldeak gaur egun edo etorkizunean erabiltzeko duen eta ekitaldi batean baino gehiagotan erabiltzeko asmoa duen ibilgetu materiala, bezeroei errentamendu operatiboan lagatzen zaien ibilgetu materiala, gizarte-ekintzari atxikia eta ondasun higiezinak inbertsioak, aktiboak barne hartzen dituztenak alokairu-erregimenean ustiatzeko. Aktibo ukigarriak eskuratze-kostuaren arabera balioztatzen dira, baina metatutako amortizazioa kenduta eta, dagokionean, elementu bakoitzaren balio garbia eta zenbateko berreskuragarria alderatzen den narriaduraren ondoriozko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko aktibo materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioarekin balioztatuta 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Amortizazioak metodo lineala erabiliz kalkulatu dira. Elementuei estimatutako balio-bizitzako urteak aktiboen eskuratze-kostuari aplikatu 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 materiala amortizatzeagatik urteko zuzkidurak galdu-irabazien kontu bateratuaren kargura erregistratu dira, eta elementu guztiei batez beste estimatu zaizkien balio-bizitzako urteen arabera kalkulatu dira.

	Estimatutako balio-bizitzako urteak
Eraikinak eta urbanizazioak	33 - 50
Altzariak	7 - 10
Instalazioak	7 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta beste batzuk	4 - 6

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, Taldeak aztertzen du ea barruan nahiz kanpoan zantzuren bat badagoen, aktibo materialeko elementuen balio garbia zenbateko berreskuragarria baino handiagoa dela erakusten duena. Kasu horretan, elementu horren liburu-tako zenbatekoa kopuru berreskuragarri-raino murrizten du Taldeak, eta etorkizuneko amortizazioagatik 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 narriaduraren ondoriozko galeraren itzulketa erregistratu du Taldeak, eta amortizazioagatik etorkizunean egin beharreko karguak doitzen ditu. Elementu baten narriaduraren ondoriozko galera itzultzeak ezin du inola ere eragin liburu-tako zenbatekoa handitzea, aurreko ekitaldietan narriaduraren ondoriozko galerak aintzatetsi ez balitzaizkio izango zukeenetik gora.

Ekitaldi bakoitzaren amaieran behinik behin, erabilera propioko aktibo materialeko elementuen balio-bizitza estimatua berrikusten du Taldeak, 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 kontu bateratuan erregistratzen.

Erabilera propioko aktibo ukigarriak zaindu eta mantentzeagatik gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratu dira.

Aktibo ukigarrien ondasun higiezin-tako inbertsioetan, Taldeak dituen lursail, eraikin eta beste eraikuntza batzuen balio garbia sartzen da. Ondasun horiek alokairu bidez ustiatzeko edo salmentarekin (etorkizunean merkatuko prezioetan izaten diren igoeren ondorioz) gainbalioa lortzeko erabiltzen ditu Taldeak.

Taldeak erabilera propioko aktibo ukigarrietan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatu ditu errentamendu operatiboan lagatako aktiboen eskuratze-kostua aintzatesteko, amortizatze, horien balio-bizitzak estimatzeko eta narriaduraren ondoriozko galerak erregistratzeko.

r) Aktibo ukiezinak

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Kostuaren arabera aintzatesten dira, hasieran, aktibo ukiezinak. Eskurapeneko edo produkziokoa izan daiteke kostu hori. Aurrerantzean, kostu horri amortizazio metatua eta narriaduraren ondoriozko galerak kentzen zaizkio, dagokionean.

Merkataritzako fondoak

Merkataritzako fondoak hauxe adierazten du: Taldeak eskuratutako entitate baten aktiboen ondoriozko etorkizuneko etekin ekonomikoen ordainketa aurreratua, aktibo horiek banaka eta bereizita identifikatzeko eta aintzatesteko modukoak ez badira. Negozio-konbinazio batean kostu bidez eskuratzen denean soilik aintzatesten da.

Erakunde taldeaniztun eta elkartuen kapitalerako partaidetzen kostuaren eta hartutako balio teoriko eta kontabilitatekoen arteko alde positiboak, lehen baterakuntza-egunean doituak, honela egozten dira.

- i) Eskuratutako erakundeen ondare-elementu jakin batzuei badagozkie, aktiboen balioa handituz edo pasiboen balioa murriztuz egozten dira, kontuan hartuta haien merkatuko balioa hurrenez hurren handiagoa edo txikiagoa den dagozkien balantzeetan dituzten kontabilitate-balio garbiak baino, eta horien kontabilitate-tratamendua Taldeko aktiboek eta pasiboek dutenaren antzekoa den.
- ii) Aktibo ukiezin zehatzei esleitzekoak badira, berariaz balantze bateratuan aintzatsiz egozten dira, eskurapen-eguneko arrazoizko balioa modu fidagarrian finka badaiteke.
- iii) Egotzi ezin diren gainerako aldeak merkataritzako fondo gisa erregistratzen dira, eta eskudirua sortzen duen unitate bati edo gehiagori esleitzen zaie.

Erakunde taldeaniztun eta elkartuen kapitalerako partaidetzen kostuaren eta hartutako balio teoriko eta kontabilitatekoen arteko alde negatiboak, berriz, lehen baterakuntza-egunean doituak, honela egozten dira:

- i) Eskuratutako erakundeen ondare-elementu jakin batzuei badagozkie, aktiboen balioa handituz edo pasiboen balioa murriztuz egozten dira, kontuan hartuta haien merkatuko balioa hurrenez hurren handiagoa edo txikiagoa den dagozkien balantzeetan dituzten kontabilitate-balio garbiak baino, eta horien kontabilitate-tratamendua Taldeko pasiboek edo aktiboek dutenaren antzekoa den.
- ii) Egotzi ezin diren gainerako kopuruak kapitala eskuratu den ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira.

Gainerako aktibo ukiezinak bizitza mugatukoak dira eta horren arabera amortizatzen dira, aktibo materialekoen antzerako irizpideak erabiliz.

Edozein modutan ere, aktibo horientzat erregistratu den balioan narriaduragatik gertatzen diren galerak galdu-irabazien kontu bateratuan kontrapartida eginez erregistratzen dira kontabilitatean. Aktibo horien narriaduraren ondoriozko galerak eta, dagokionean, aurreko ekitaldietan erregistratutako narriaduraren ondoriozko galeren berreskuratzeak aintzatesteko irizpideak aktibo ukigarrian erabilitakoen antzekoak dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

s) Izakinak

Izakinak aktibo ez-finantzarioak dira, eta hiru egoeratan egon daitezke: Taldeak negozioaren ohiko jardunean saltzeko prest; produkzio-, eraikuntza- edo garapen-prozesuan (saltzeko asmoz) edo produkzio-prozesuan edo zerbitzuak ematean kontsumitzeko. Taldeak higiezinaren sustapenaren jardueran saltzeko dituen lursail eta gainerako jabetzak dira, besteak beste, izakinak.

Izakinak balioztatzeko, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat: kostu-balioa (eskuratzeko eta eraldatzeko eragindako kostu guztiak eta egungo izaera eta kokapena emateko eragindako gainerako kostuak, zuzenak eta zeharkakoak) eta burutzapen-balio garbia. Burutzapen-balio garbitzat hartzen da izakinek negozioaren ohiko jardunean duten salmenta-prezio estimatua ken produkzioa amaitzeko eta salmenta burutzeko ordaindu behar diren kostuak.

Izakinaren balioztapenagatiko edozein doikuntzaren zenbatekoa, hala nola kalteen, zaharkitzearen eta salmenta-prezioa txikitzearen ondoriozkoa, burutzapen-balio garbia eta beste kontzeptu batzuegatiko galerak gastu moduan aintzatesten dira, narriadura edo galera gertatu den ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratuan. Ondorengo balio-berreskuratzeak, ostera, gertatzen diren ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatesten dira.

Izakinaren kontabilitate-balioa, balantze bateratuan baja eman ondoren, gastu moduan erregistratzen da, salmentaren ondoriozko sarrera aintzatesten den ekitaldiko gastu-irabazien kontu bateratuan. Gastu hori galdu-irabazien kontu bateratuko «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafean sartzen da.

t) Aseguru-eragiketak

Aseguru-erakundeak diren mendeko erakundeek galdu-irabazien kontu bateratuan ordaintzen dituzte jaulkitzen dituzten primen zenbatekoak, eta galdu-irabazien kontu bateratuan kargatzen dituzte ordaindu behar dituzten ezbeharren kostuak, horien azken likidazioa egitean. Bestalde, ekitaldiaren amaieran periodifikatzen dira bai galdu-irabazien kontu bateratuan ordaindu diren baina egun horretan sortu gabe dauden zenbatekoak, bai galdu-irabazien kontu bateratuan kargatu ez diren kostuak, nahiz eta sortuta egon.

Ondoren, zuzeneko aseguruaren jarduerari dagozkion hornidura teknikorik garrantzitsuenak azalduko ditugu:

- i) Kontsumitu gabeko primetarako hornidura teknikoa. Segurtasun-errekargua kenduta etorkizuneko ekitaldiei egoztekoa den ekitaldian kobratutako tarifadun primari dagokio.
- ii) Uneko arrisku-erakundeetarako hornidura teknikoa. Kontsumitu gabeko primetarako hornidura teknikoa osatzen du, itxiera-datan igaro ez den estaldura-epari dagozkion arrisku eta gastuen balioztapena estaltzeko azken hori nahikoa ez den zenbatekoan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- iii) Prestazioetarako hornidura teknikoak. Ekitaldia itxi baino lehen gertatutako ezbeharrek eragin dituzten eta ordaintzeko dauden obligazioen balioztapen estimatuei dagokie. Likidatu edo ordaindu gabe dauden ezbeharrek eta aitortzeko daudenak sartzen dira hornidura tekniko horretan. Ordaintzeko dauden obligazioak kalkulatzeko, egindako kontuko ordainketak kentzen dira eta ezbeharren barruko zein kanpoko likidazio-gastuak hartzen dira kontuan, baita, dagokionean, tramitazio luzeko ezbeharren balioztapenetan izandako desbiderapena estaltzeko behar diren hornidura osagarriak ere.
- iv) Bizi-aseguruen hornidura teknikoak:
 - Estaldura-epea ekitaldi batekoa edo txikiagoa duten bizi-aseguruetan, kontsumitu gabeko primetarako hornidura teknikoak etorkizuneko ekitaldiei egoztekoa den ekitaldian kobratutako tarifadun primari dagokio. Hornidura teknikoak nahikoa ez denean, hori osatzen duen uneko arrisku-eraketarako hornidura teknikoak kalkulatu behar dira. Azken hornidura horrek ekitaldia ixteko datan igaro ez den epean aurreikusitako arriskuen eta gastuen balioztapena estaltzen du.
 - Urtebetetik gorako estaldura-epea duten bizi-aseguruetan hornidura tekniko matematikoa kalkulatzeko, etorkizuneko obligazioen eta aseguruaren hartzailearen obligazioen egungo balio aktuarialaren arteko aldea ateratzen da. Ekitaldian sortutako inbentario-prima hartzen da kalkulu-oinarritzat, eta hori ateratzeko, prima garbiari administrazio-gastuetarako erretegia erantsen zaio, oinarri teknikoaren arabera.
 - Inbertsioaren arriskua aseguru-hartzaileek hartzen duten bizi-aseguruetan, eskubideen balioa zehazteko bereziki kontuan hartzen diren aktiboaren arabera finkatzen da hornidura teknikoak.
- v) Irabazietan parte hartzeko eta estornuetarako hornidura teknikoak: aseguru-hartzaileek, aseguratuak edo onuradunek sortutako irabaziei eta aseguru-hartzaileei edo aseguratuak itzuli beharreko primen mozkinak dagokie. Hartzaileari prima horiek itzultzea, aseguratuak arriskuaren portaeraren mende egongo da, eta partaideei banan-banan esleitu ez bazaizkie gertatuko da.
- vi) Egonkortzeko erretegia. Aseguru-adar batzuetako berariazko segurtasun-erretegiaren zenbatekoagatik ekitaldi bakoitzean hornitutako kopurua da, oinarri teknikoan aurreikusitako muga du eta metatu egiten da.

Onartutako berraseguruen hornidura teknikoak kalkulatzeko, zuzeneko aseguruaren aplikatzen diren antzeko irizpideak erabiltzen dira. Oro har, erakunde lagatzaileak emandako informazioa hartzen da oinarri.

Zuzeneko aseguruaren eta onartutako berraseguruen hornidura teknikoak balantze bateratuko «Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak» epigrafean sartzen dira. Dena den, ekitaldi-amaieran indarrean dauden aseguru-kontratuen ondoriozkoak ez diren etorkizuneko erreklamazioetarako hornidura teknikoak (egonkortze-erretegia, adibidez) ez dira balantze bateratuko «Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak» epigrafean jasotzen.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Taldeak berraseguru-kontratuengatik jasotzeko eskubidea duen zenbatekoak balantze bateratuko «Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak» epigrafean erregistratzen dira. Aktibo horiek zuzeneko aseguruetarako erabilitako irizpide berberak erabiliz zehazten dira indarreko kontratuen arabera. Aktibo horiek narriatuta dauden begiratzen du Taldeak; hala bada, galera galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen du, zuzenean epigrafe horren kargura.

u) Hornidurak eta pasibo kontingenteak

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

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

Iraganeko gertaeren ondorioz sortutako obligazio posibleak dira pasibo kontingenteak, eta Taldearen borondatearekin zerikusirik ez duten etorkizuneko gertaera bat edo gehiago gertatzearen edo ez gertatzearen mende egoten dira. Taldearen egungo obligazioak sartzen dira pasibo kontingenteetan; hain zuzen ere, kitatuz gero mozkin 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.

Taldeak hornidura eta pasibo kontingente nabarmen guztiak sartzen ditu urteko kontu bateratuetan; alegia, obligazioari erantzun behar izateko aukera handiagoa denean ez erantzutetako baino. Posibleztat jotako pasibo kontingenteak ez dira urteko kontu bateratuetan aintzatesten. 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan dezake Taldeak. Taldeko lege-aholkularien eta Entitate Nagusiko goi-zuzendaritzaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontu bateratuetan.

- v) Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako aktibo ez-korronteak eta pasiboak

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

Salbuespenez, salmenta urtebetetik gorako epean gertatzea aurreikusten denean, Taldeak salmenta-kostua balio eguneratuan balioztatzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien ondoriozko irabaziak edo (-) galerak» epigrafean.

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

Beraz, zordunek Taldeari zor osoak edo zati bat ordaintzeko emandako aktibo higiezinak edo beste aktibo ez-korronte batzuk, salgai dauden aktibo ez-korrontetzat hartzen dira, salbu eta Taldeak horiek etengabe erabiltzea erabaki badu.

Bestalde, «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak» epigrafean, Taldeko erabilera-taldeekin edo etendako eragiketekin zerikusia duten saldo hartzekodunak sartzen dira.

«Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» partidan sailkatutako aktiboak balioztatzeko, oro har, kopururik txikiena hartzen da, aintzatesten 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 balioztatzen dira eta. «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatuta dirauten bitartean, beraien izaeragatik amortizagarriak diren aktibo ukigarri eta ukiezinak ez dira amortizatzen.

Zorrak ordaintzeko esleitu edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, erabilitako forma juridikoa edozein dela ere, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat, hasiera batean: aplikatutako finantza-aktiboen liburueta zenbatekoa —hau da, amortizatutako kostua, 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 ken salmenta-kostuak—.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Prozesuko gastu guztiak sortzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan aintzatetsiko dira, berehala. Erregistro-gastuak eta likidatutako zergak hasieran aintzatetsi 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 kontu bateratuan aintzatetsiko dira.

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

Higiezinaren merkatuko prezioen eta gainerako aldagai makroekonomikoen bilakaerak eragina izan dezake balorazio horietan, COVID-19aren krisia dela eta. Dena dela, tasazio-balioetan ez da galera nabarmenik atzeman, 2020ko ekitaldian higiezinaren merkatuko jardura txikitu egin bada ere. Honenbestez, esleitutako edo zorren ordain gisa jasotako aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2020ko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak bat datoz urteko kontu bateratu hauek formulatu diren datan goi-zuzendaritzako kideek duten zenbatespenik onenarekin.

Liburuetako zenbatekoa handiagoa bada aktiboen arrazoizko balioa baino (salmenta-kostuak kendu ondoren), Taldeak doikuntza egiten du aktiboen kontabilitate-balioan. Horrela, bada, soberakin hori galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta jardura etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien ondoriozko irabaziak edo (-) galerak» epigrafean kontrapartida eginez jasotzen da. Aktiboen arrazoizko balioa hazi egiten bada aurrerago, Taldeak itzuli egin ditzake aurrez kontabilizatuta dituen galerak, eta aktiboen kontabilitate-balioa handitu dezake, narriatu aurreko zenbatekoaren mugarekin eta galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta jardura etentzat har ez daitezkeen elementu-talde besterengarrien eta aktibo ez-korronteen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak» epigrafean kontrapartida eginez.

Eragiketa etenak

Eragiketa edo jardura etentzat hartzen da Taldean besterendu egin den, edo beste era batera erabili den, edo salgai dagoen aktibo ez-korronteen artean sailkatu den eta, gainera, hauetako baldintzaren bat betetzen duen osagaia:

- Nabarmena eta gainerakotik independentea den ustiapenaren negozio-ildoak edo eremu geografikoa adierazten du.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- 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.

Etendako eragiketatzat hartzen diren Taldeko kideek ekitaldian sorrarazitako emaitzak galdu-irabazien kontu bateratuko «Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak» epigrafean jasotzen dira, Taldeko 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 kontu bateratuan ez ezik, urteko kontu bateratuetan argitaratutako ekitaldi konparatiboan ere jasotzen dira, kasuan kasuko ezaugarrien arabera dagozkien partidetan.

w) Eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratua

Eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratuan erabiltzen diren kontzeptuak honela definitzen dira:

- i) Eskudiru-fluxuak: eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidez handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburreko inbertsioak sartzen dira antzekoetan.
- ii) Ustiapen-jarduerak: Taldearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketak hartu ezin diren beste jarduerak batzuk, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduerak moduan sailkatutako finantza-pasiboak 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, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak eta talde horietan sartutako pasiboak.

Negozio edo jarduerak-lerro bat osatzen duten aktibo edo pasiboaren multzoa eskuratzeko edo besterentzeko eragindako aldaketak «Beste negozio-unitate batzuk» partidan sartuko dira, banakako finantzaketako egoera-orrietan, eta «Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk» partidan, finantzaketako egoera-orri bateratuetan, haien zeinuaren arabera.

- iv) Finantzaketa-jarduerak: ondare garbi bateratuaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboaren tamainan eta osieran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

Taldeak balantze bateratuetako «Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk» epigrafean sartutako saldoak hartzen ditu eskudiru eta antzekotzat.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

x) Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoa (HSF)

Heziketako eta Sustapeneko Fondoa balantze bateratuko «Beste pasibo batzuk» epigrafean erregistratzen da.

Kooperatiben Legearen eta Entitate Nagusiaren estatutuen arabera fondo horretara nahitaez egiten diren zuzkidurak ekitaldiko gastu gisa jasotzen dira, nahiz eta kuantifikazioa egiteko ekitaldiko emaitza hartzen den oinarri. Zuzkitzen diren aparteko kopuruak ekitaldiko emaitzaren aplikazio moduan aintzatetsiko dira.

Legeari jarraikiz Heziketako eta Kooperatiba Sustapeneko Fondoari lotuta dauden dirulaguntzak, dohaintzak eta gainerako laguntzak, eta kooperatibak bazkideei ezarritako zehapen ekonomikoen ondoriozko fondoak, arautegiaren arabera fondo horri lotuta badaude, kooperatibaren sarrera gisa aintzatetsiko dira, eta fondo horretan sartu.

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

y) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orri bateratua eta aintzatetsitako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratua

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

i) Aintzatetsitako sarreraren eta gastuen egoera-orri bateratua

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

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

a) Ekitaldiko emaitza bateratua.

b) «Beste emaitza global bat» gisa aintzatetsi diren eta emaitzetan birsailkatuko ez diren sarreraren eta gastuen zenbateko garbia.

c) «Beste emaitza global bat» gisa aintzatetsi diren eta emaitzetan birsailka daitezkeen sarreraren eta gastuen zenbateko garbia.

d) «Ekitaldiko guztizko emaitza globala», aurreko hirurak batuta kalkulatua.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» gisa aintzatetsitako sarreretan 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 balioztapenean izandako aldaketak, hipotesi aktuarialen aldaketen eta aldean ondorioz; planari lotutako aktiboaren etekin jakin batzuk, eta aktiboaren mugaren aldakuntzak.
- b) Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak. Epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, aktibo horien balioztapenaren ondorioz beste emaitza global batean erregistratu behar direnean eta ondoren emaitzetan birsailkatuko ez direnean.
- c) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako aintzatetsitako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori aintzatetsitako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik ageriko da, eta partaidetzaren metodoaz balioztatutako entitateen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, baldin eta beste emaitza global batean erregistratu behar badira eta ondoren ez badira emaitzetan birsailkatuko.
- d) Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak. Ondare garbiko tresnetako inbertsioen arrazoizko balioaren aldaketek epealdian eragindako galerak eta irabaziak jasoko ditu, Entitateak beste emaitza global batean aintzatesteko erabaki errebokaezina hartu duenean.
- e) Arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatu diren ondare-tresnen estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo galera garbiak. Arrazoizko balioaren estalduretan metatutako estalduraren eraginkortasunik ezak epealdian izandako aldaketa irudikatzen du. Estalitako partida ondare garbiko tresna bat da, arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatua. Bi hauen arteko aldea jasoko du: «Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (elementu estalia)» partidaren erregistratutako ondare garbiko inbertsioaren arrazoizko balioaren aldakuntzarena eta «Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (estaldura-tresna)» partidaren erregistratutako estaldura-deribatuen arrazoizko balioaren aldakuntzarena.
- f) Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboaren arrazoizko balioaren aldaketak, kreditu-arriskuaren aldaketei egoztekoak direnak. Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboaren epealdiko arrazoizko balioaren aldaketak jasoko ditu, kreditu-arrisku propioaren aldaketei egoztekoak direnak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailka daitezkeen elementu» moduan aintzatetsitako sarreretan 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) Eskudiru-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, gerokoan kontratuen etorkizuneko elementuena eta finantza-tresnen kanbio-aldeen oinarrizko diferentzialarena.
- e) Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan. Tresna horiek epealdian izandako galerak edo irabaziak jasoko ditu, ez badira narriaduraren edo kanbio-aldeen ondorioz gertatu. Azken horiek galdu-irabazien kontuko epigrafe hauetan erregistratuko dira, hurrenez hurren: «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea» eta «Kanbio-alde (irabazi edo galera) garbiak».
- f) Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak. Horrelako aktiboen balioztapenaren ondorioz beste emaitza global batean erregistratu behar diren eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- g) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako aintzatetsitako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori aintzatetsitako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik azalduko da. Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeetatik datozen ekitaldiko galdu-irabaziak jasoko ditu, beste emaitza global batean erregistratu eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeenak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO 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 aintzatetsitako sarreraren zenbatekoa bilduko du, baina ekitaldian sortutako gastuak kenduta. Ekitaldian ondare garbian aintzatetsitako 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-trukeagatiko irabaziak edo galerak» izena hartuko du.
- b) Emaitzetara transferitua. Aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian aintzatetsitako balioztapenagatiko galdu-irabazien zenbatekoa biltzen du; horiek galdu-irabazien kontuan onartzen dira (batzuetan, aurkezpen horren ondorioari «sarrera eta gastuen birziklapena» esaten zaio, eta transferitutako zenbatekoari «birsailkapenaren ondoriozko 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 aintzatetsitako balioztapenagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa bilduko du, baldin eta eskudiru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboaren edo pasiboaren liburuetaiko zenbatekoan aintzatesten badira.
- d) Beste birsailkapen batzuk: 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 —emaitzetan birsailka daitezkeen elementuena zein sailkatu ezin direnena— partida bereizi batean sartuko da.

ii) Ondare garbi bateratuko aldaketen egoera-orria guztira

Egoera-orri horretan, ondare garbi bateratuan izandako mugimendu guztiak aurkezten dira, kontabilitate-irizpideen aldaketetan eta errore-zuzenketetan jatorria dutenak barne hartuta. Hortaz, ekitaldiaren hasieran eta amaieran ondare garbi bateratua osatzen duten partida guztiak liburuetaiko duten zenbatekoaren berdinkatzea jaso da egoera-orri horretan. Mugimenduak izaeraren arabera multzokatu dira kontu-sail hauetan:

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- c) Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk. Ondare garbi bateratuan erregistratutako gainerako partidak biltzen ditu, hala nola kapitalaren gehikuntzak edo murrizketak, emaitzen banaketa, norberaren kapital-tresnez egindako eragiketak, kapital-tresnen bidezko ordainketak, ondare garbi bateratuko partiden arteko intsuldaketak eta ondare garbi bateratuko beste edozein gehikuntza edo murrizketa.

z) **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 Taldeak. 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 sartzen da. Eskuratutako aktibo identifikagarriak eta negozio-konbinazio batean onartutako pasiboak eta pasibo kontingenteak, hasiera batean, arrazoizko balioarekin balioztatzen dira, eskurapen-datan. Negozio-konbinazio bakoitzean, Entitateak arrazoizko balioarekin edo eskuratutako erakundearen aktibo garbien zenbateko aintzatetsietan nagusi ez den partaidetzaren zati proportzionalarekin aintzatetsi dezake eskuratutako erakundearen nagusi ez den edozein partaidetza.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu gisa aintzatesten dira.

Entitateak transferitu beharreko edozein kontraprestazio kontingente arrazoizko balioarekin jasotzen da, eskurapen-datan. Aktibotzat edo pasibotzat hartzen den kontraprestazio kontingenteari ondoren arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, KNA 39 arauaren arabera, emaitzetan aintzatesten dira, edo ondare garbiaren aldaketatzat jo. Ondare garbi bateratu moduan sailkatzen den kontraprestazio kontingentea ez da berriro balioztatzen, eta haren ondorengo likidazioa ondare garbian kontabilizatzen da.

Merkataritzako fondoa honela balioztatzen da, hasiera batean: transferitutako kontraprestazioaren soberakin gisa eta nagusi ez den partaidetzak eskuratutako aktibo identifikagarrien eta onartutako pasiboen arabera duen arrazoizko balio gisa. Kontraprestazio hori erositako mendeko erakundearen aktibo garbien arrazoizko balioa baino txikiagoa bada, aldea emaitzetan aintzatesten da.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

aa) Merkataritzako fondoak

Negozio-konbinazioen kostuaren eta arrazoizko balioari eskuratutako erakundeen aktibo eta pasibo kontingenteak kenduta ematen duen eskurapen-ehunekoaren arteko alde positiboak merkataritzako fondo moduan erregistratzen dira balantze bateratuko aktiboan. Beraz, merkataritzako fondoak hauxe adierazten du: Taldeak eskuratutako entitate baten aktiboen ondoriozko etorkizuneko etekin ekonomikoaren ordainketa aurreratua, aktibo horiek banaka eta bereizita identifikatu eta aintzatesteko modukoak ez badira. Negozio-konbinazio batean kostu bidez eskuratzen denean soilik aintzatesten da. Merkataritzako fondo horiek ez dira amortizatzen. Aitzitik, horien arrazoizko balioa erregistratutako kostu garbitik behera murriztuko duen narriaduraren bat egon den balioztatzen da kontabilitate-itxieretan. Baiezkoan, saneatu egiten dira, galdu-irabazien kontu bateratuaren kontra.

Merkataritzako fondoak narriadura-zantzurik duen ikusteko, balioztapenak egiten dira, banatutako mozkinen deskontuaren metodoa erabiliz, batez ere. Balioztapenetan, parametro hauek hartzen dira kontuan:

- Negozioaren funtsezko hipotesiak. Hipotesi horietan oinarritzen dira balioztapenean jasotako eskudiru-fluxuen proiektzioak. Finantza-jarduera duten negozioetan hainbat aldagai proiektatzen dira, hala nola: kredituaren, berankortasunaren, bezeroen gordailuen eta interes-tasen bilakaera, aurreikusitako agertoki makroekonomiko zehatz baten eta kapital-eskakizun zehatz baten arabera.
- Aldagai makroekonomikoaren zenbatespena, eta beste balio finantzario batzuk.
- Proiektzioen epea. Eskuarki, 5 urteko proiektzio-epea erabiltzen da. Hortik aurrera, irabazia eta errentagarritasuna errepikari bihurtzen dira. Ondore horietarako, balioztapenaren unean dagoen egoera ekonomikoa hartzen da aintzat.
- Deskontu-tasa. Etorkizuneko dibidenduen egungo balioa (erabilera-balioa lortzeko erabilia) kalkulatzeko, merkatuko partaide baten ikuspegitik Entitateak duen kapital-kostua (K_e) erabili da deskontu-tasatzat. Hori zehazteko, CAPM (Capital Asset Pricing Model) metodoa erabiltzen da, formula honen arabera: « $K_e = R_f + \beta = \text{sozietatearen arrisku sistemikoaren koefizientea, } R_m = \text{espero den merkatu-errentagarritasuna eta } \alpha = \text{arrisku ez-sistemikoagatikoko prima}$ ».
- Hazkunde-tasa hori erabiltzen da eskudiru-fluxuen proiektzioak azken aurreikuspenen epealdiaz harago estrapolatzeko. Makroekonomia-magnitude nagusien eta negozioaren funtsezko aldagaien epe luzeko estimazioetan oinarritzen da, finantza-merkatuen egoera une oro kontuan izanda. Bada, % 1eko betiko hazkunde-tasa estimatzen da.
- Merkataritza-fondoaren narriadura ebaluatzeko estimazioan COVID-19aren hedapenak ekarri duen krisia hartu dugu kontuan.

Merkataritzako fondoaren narriaduraren ondoriozko galerak ez dira geroago itzultzen.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

14. Bezeroaren arreta

Zerbitzu honek bezeroen kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzutea du helburu; horretarako, hainbat bide dituzte bezeroek.

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

Entitate Nagusiaren, Caja Laboral Gestión SGIIC SAren eta Caja Laboral Pensiones GFP SAren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren jarduerari dagokionez, 2020an 7.512 espediente ireki dira guztira (2019an 6.438). Horietatik, 6.736 tramitatu eta erantzun dira (2019an 5.584). 791 espediente tramitatu gabe geratu dira (2019an 854), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko.

	2020	2019
Irekitako espediente-kopurua		
- Idatziak: liburuxka/gutuna	5.237	5.057
- Internet bidezkoak	1.752	988
- Telefono bidezkoak	1	3
- Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	522	390
	7.512	6.438
Tramitatutako espediente-kopurua	6.736	5.584
Espedienteen izaera		
- Kexak	5.357	4.937
- Erreklamazioak	2.110	1.319
- Kontsultak	1	13
- Iradokizunak	1	13
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	2	2
- Hainbat eskaera	41	148
- Beste batzuk	-	6
	7.512	6.438
	2020	2019
Erreklamaturako kopuruak		
- Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	2.155	1.149
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	225	69
- Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	225	69
	2.380	1.218

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

	2020	2019
Baldintza ekonomikoak	% 2	% 14
Komisioak eta gastuak	% 86	% 73
Informazioa falta da edo okerra da	-	% 1
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 2	% 3
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 4	% 3
Beharren estaldura	-	% 1
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 2	% 2
Besterik:	% 4	% 3
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan	% 3	% 1
- Bestelakoak	% 1	% 2
	% 100	% 100

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
= < 10 €	% 0,02	% 0,05
> 10 <= 60 €	% 0,13	% 0,35
> 60 <= 100 €	% 0,12	% 0,21
> 100 <= 250 €	% 1,19	% 0,73
> 250 <= 1.000 €	% 39,54	% 36,32
> 1.000 €	% 59,00	% 62,35

Seguros Lagun Aro Vida SAren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, berriz, 36 kexa eta erreklamazio jaso ditu 2020ko ekitaldian (35 2019an), eta horietako 34 espediente bideratu dira (2019an 35). Hauek dira 2020ko eta 2019ko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideratutako emaitzak:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bezeroaren aldekoak	16	11
Entitatearen aldekoak	17	23
Beste batzuk	1	1
	<u>34</u>	<u>35</u>

Bezeroen aldeko kexa eta erreklamazioek 10 mila euroko kostua eragin diote 2020an Entitateari 56 euro izan ziren—. 7,41 egunekoa izan da kexa eta erreklamazioei erantzuteko batez besteko epea (8,71 egunekoa 2019an).

Seguros Lagun Aro SAren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, oster, 660 kexa eta erreklamazio jaso ditu 2020ko ekitaldian (660 2019an), eta horietako 643 espediente bideratu dira (2019an 658).

Hauek dira 2020ko eta 2019ko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideratutako emaitzak:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bezeroaren aldekoak	317	335
Entitatearen aldekoak	306	303
Beste batzuk	20	20
	<u>643</u>	<u>658</u>

Bezeroen aldeko kexa eta erreklamazioek 10 mila euroko kostua eragin diote 2020an Taldeari —2019an 60 mila euro izan ziren—. 2020an 11,29 egunekoa izan da erantzuteko batez besteko epea (10,44 egunekoa 2019an).

Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, bestalde, 10 kexa eta erreklamazio jaso ditu ekitaldian (10 2019an), eta 11 espediente bideratu dira (9 2019an).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hauek dira 2020ko eta 2019ko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideratutako en emaitzak:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bezeroaren aldekoak	1	-
Entitatearen aldekoak	1	-
Beste batzuk	9	9
	<u>11</u>	<u>9</u>

Guztira, bezeroaren aldeko erreklamazio eta kexek 0 euroko gastua ekarri diote Taldeari 2020an (0 eurokoa 2019an). 2020an 2,36 egunekoa izan da erantzuteko batez besteko epea (0,44 egunekoa 2019an).

15. Kreditu-arriskua

Aurkako alderdiak Entitate Nagusiari 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 LABORAL Kutxan: 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 Arriskuen Gestioko Departamentuan eta Merkataritza Sarean. Sareko berrespen-ahalmena arrisku-mailaren eta alerta-sistema baten araberakoa da; arriskuaren bolumena, produktu-mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

Arriskuen Area hori zuzendari nagusiaren mende dago, eta Arriskuen Gestioaren, Arriskuaren Kontrol Globalaren eta Aholkularitza Juridikoaren Departamentuak biltzen ditu. Beraz, kreditu-arriskua onartu, jarraitu eta berreskuratzeko prozesuetan efizientzia handitzea ekarri du, bai eta Entitate Nagusiaren arriskuen kontrol integralean sakontzea ere.

Etxeko eta merkataritzako kreditu-arriskuari dagokionez, alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2021eko urtarrilaren 29an onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; hauek dira beste dokumentu horiek: Laburpena – Arrisku-politikari buruzko eskuliburua eta Etxeko arriskuak eta merkataritza-arriskua emateko jardunbide egokiei buruzko eskuliburuak.

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ekitaldian, pandemiak eragindako egoera eta berorrek ekonomiaren sektoreetan izan duen inpaktu desberdina ikusirik, Entitate Nagusiak indartu egin ditu familien, negozioen eta enpresen arriskuak kontrolatzeko metodologiak. Familietako arriskuari dagokionez, moratoria publiko zein pribatuak dituzten bezeroek zalantza-tasarekiko duten portaera berrikusten du Taldeak hainbatean behin. Negozio eta enpresen alorrean, berriz, sektorekako zenbait azterketa diseinatu ditu, arreta berezia eskaintzeko ekonomiaren moteltzeak gehien eragin dien sektoreen bilakaerari eta atzemateko ea korrelazio-eredurik badagoen egon daitezkeen ez-ordaintzeen artean.

Arriskuen Gestioaren 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 (< 75 eguneko ez-ordaintzeko) eta auzi-aurreko faseko (> 75 eguneko ez-ordaintzeko) eragiketetan ahalik eta berreskurapenik gehien lortzea du helburu.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak barne-ereduak sortu eta mantentzea du zeregin, eta interes-tasen eta likideziaren inguruko egiturazko arriskuak eta merkatu- eta eragiketa-arriskuak neurtu eta kontrolatzea ere bai.

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 Taldeari defentsa juridikoa ematea ere haren ardura da.

Eragiketen kreditu-arriskua ebaluatzeko, LABORAL Kutxak 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 Arealan, 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, oinarritzkoak dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitezkeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitate Nagusiari.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak sortutako barruko ereduak, sistematikoki berrikusten direnak, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira, Basileako Kapital Akordio Berriaren eskakizunen barruan zorrotzasunak, 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 Entitate Nagusiari.

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 balioztatzen da zehazki. Halaber, garrantzi handikoa da abal bidezko bermea; pisu espezifiko txikiagoa dute, berriz, diru-gordailuen bermeek eta finantza-aktiboenak.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitate Nagusiak. 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, Tebankak, auzi-aurreak eta auziak) eta kanpokoek (berreskuratze-agentziek) hartzen dute parte.

Entitate Nagusiak, oro har, berme errealak ondasun higiezin moduan balioztatzen ditu, tasazio-balioan. Gainera, higiezinen balioa eguneratzeko politika finkatu du, Espainiako Bankuaren araudian ezarritako errekerimenduei jarraikiz.

Altxortegiaren eta Kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuari dagokienez, arrisku-politikaren azken eguneratzea 2021eko urtarrilaren 29ko Kontseilu Errektorean onetsi zen eta Entitate Nagusiak kaudimenaren eta MRELaren alorretan duen arriskuarekiko grinaren araberrako muga globala ezartzen du Altxortegiaren jarduerarako. Bestalde, mugak finkatzen ditu aurkako alderdiaren arabera, erreferentziaren nahiz gestorearen ondoriozko kontzentrazioaren arabera eta herrialdearen arabera. Horretarako, mugak finkatzeko prozedura ezarri da, kanpoko ratingak eta alerta-sistema oinarri hartuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen aurkako alderdiगतिको 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Beste finantza-aktibo batzuk» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketaren banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketaren kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2020

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100eko a edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	890.866	15.509	-	6.089	5.403	-	-	4.017
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera finantzarioa)	29.822	6.478	69	2.205	3.330	775	69	169
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa) (helburuaren arabera banakatuta)	2.701.441	783.327	10.827	348.669	217.362	135.420	25.712	66.991
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	33.006	30.262	-	1.771	6.716	4.311	1.985	15.479
- Obra zibileko eraikuntza	50.050	7.080	13	3.563	2.556	786	67	121
- Gainerako helburuak	2.618.385	745.985	10.814	343.335	208.090	130.323	23.660	51.391
Enpresa handiak	500.969	35.246	-	12.257	2.518	4.156	1.242	15.073
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.117.416	710.739	10.814	331.078	205.572	126.167	22.418	36.318
Gainerako etxeak (helburuaren arabera banakatuta)	10.774.994	9.929.009	17.339	2.741.238	2.971.952	2.871.101	599.428	762.629
- Etxebizitzak	10.030.432	9.771.963	15.118	2.657.545	2.931.688	2.850.119	596.111	751.618
- Kontsumoa	413.680	31.166	746	21.547	5.546	2.643	767	1.409
- Beste helburu batzuk	330.882	125.880	1.475	62.146	34.718	18.339	2.550	9.602
GUZTIRA	14.397.123	10.734.323	28.235	3.098.201	3.198.047	3.007.296	625.209	833.806
PRO-MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzuak eta berregituratuak	183.341	152.561	218	30.989	34.690	26.338	13.361	47.401

2019

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100eko a edo txik.	% 100koa baino handiagoa
Administrazio publikoak	769.879	17.010	-	3.629	8.246	-	-	5.136
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera finantzarioa)	23.335	5.384	162	2.448	1.673	672	490	263
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa) (helburuaren arabera banakatuta)	2.398.965	814.085	12.959	353.500	219.625	142.557	29.747	81.613
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	44.312	37.112	-	1.532	6.211	10.547	1.686	17.135
- Obra zibileko eraikuntza	58.034	7.420	17	3.442	1.737	1.836	213	209
- Gainerako helburuak	2.296.619	769.553	12.942	348.526	211.677	130.174	27.848	64.269
Enpresa handiak	446.056	39.690	431	11.679	4.014	1.611	1.312	21.505
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.850.563	729.863	12.511	336.847	207.663	128.563	26.536	42.764
Gainerako etxeak (helburuaren arabera banakatuta)	10.647.866	9.801.433	16.128	2.711.996	2.969.262	2.712.720	573.997	849.587
- Etxebizitzak	9.882.505	9.636.513	14.112	2.626.547	2.928.708	2.689.604	569.307	836.459
- Kontsumoa	427.104	32.562	839	22.647	5.522	2.562	1.004	1.667
- Beste helburu batzuk	338.257	132.358	1.177	62.802	35.032	20.554	3.686	11.461
GUZTIRA	13.840.045	10.637.912	29.249	3.071.573	3.198.806	2.855.949	604.234	936.599
PRO-MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzuak eta berregituratuak	227.968	180.073	520	34.709	32.904	33.450	18.119	61.411

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten Entitate Nagusiaren kreditu-arriskuen gehienezko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

	2020							Guztira
	Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurutun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape nagatiko doikuntzak	
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.790.716	21.146	326.111	1.239.413	1.893.808	(536.164)	(291.276)	14.443.754
Bermearen balioa	26.128.265	31.530	1.182.627	1.100.651	29.596	-	-	28.472.669
	2019							Guztira
Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurutun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape nagatiko doikuntzak		
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.770.900	22.313	332.703	676.755	1.960.422	(550.861)	(253.150)	13.959.082
Bermearen balioa	25.849.241	31.257	1.408.777	676.755	83.348	-	-	28.049.378

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk bereizita:

Jasotako bermeen balioa	2020	2019
Berme errealen balioa	27.310.892	27.258.018
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	526.222	658.691
Beste berme batzuen balioa	1.161.777	791.360
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	33.949	36.433
Jasotako bermeen balioa guztira	28.472.669	28.049.378

Jarraian, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

	2020	2019
Emandako maileguen konpromisoak	1.036.064	959.464
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	5.997	5.923
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	-	-
Emandako finantza-bermeak	214.641	207.193
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	22.283	22.355
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	15.026	13.985
Emandako bestelako konpromisoak	310.370	304.984
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	8.730	10.647
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	8.406	6.239

Taldeak argibide hauek eman ditu, eraikuntza eta higiezin sustapena finantzatzen, etxebizitzaren erosketak eta zorrak ordaintzeko eskuratutako aktiboak finantzatzen eta merkatuetako finantzaketa-beharrak balioztatzen erabili beharreko gardentasunaz Espainiako Bankuak emandako gomendioei jarraikiz eta eskatzen diren banakapen-ereduak aintzat hartuz:

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	60.869	27.233	27.864
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	27.958	17.211	18.914
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	95.826		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.506.256		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.904.147		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	122.749		
	2019		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehienezko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	67.403	28.607	23.091
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	31.688	17.237	20.318
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	96.975		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.070.153		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	25.058.420		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	64.717		

Jarraian, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitza eskuratzeko erabilitako finantzaketaren xehakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2020	2019
Higiezinaren bermerik gabe	13.065	14.053
Higiezinaren bermearekin	47.804	53.350
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	31.055	36.705
Etxebizitza	26.148	30.320
Gainerakoak	4.907	6.385
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.562	1.555
Etxebizitza	1.512	1.505
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	15.187	15.090
Hiri-lurzoru finkatua	13.917	13.750
Gainerako lurzorua	1.270	1.340
Guztira	60.869	67.403

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehapena, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020		2019	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzasakoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzasakoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.791.926	169.531	9.630.766	183.423
Hipoteka-bermerik gabe	209.848	2.905	196.445	3.021
Hipoteka-bermearekin	9.582.078	166.626	9.434.321	180.402

Hauetara dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2020					
	% 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	2.501.067	2.876.405	2.826.406	595.146	783.054	9.582.078
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzasakoak	14.214	21.833	27.996	26.103	76.480	166.626

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2019					
	% 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	2.460.989	2.873.379	2.667.388	567.064	865.501	9.434.321
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzasakoak	13.372	23.043	27.217	27.737	89.033	180.402

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020		2019	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapenerako enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	646.180	454.503	664.710	486.640
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	31.624	22.039	45.832	31.694
Etxebizitza	6.577	4.100	13.054	7.061
Gainerakoak	25.047	17.939	32.778	24.633
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	166.047	70.895	141.199	72.407
Etxebizitza	121.071	54.725	106.601	53.276
Gainerakoak	44.976	16.170	34.598	19.131
Lursailak	448.509	361.569	477.679	382.539
Hiri-lurzoru finkatua	190.468	157.996	224.777	183.737
Gainerako lurzorua	258.041	203.573	252.902	198.802
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	27.214	7.986	28.950	8.424
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	38.956	17.518	43.740	18.243
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	87	1
Guztira	712.350	480.007	737.487	513.308

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	2020	2019
Berme errealeen balioa	188.217	194.072
<i>Horretan: zalantza arriskuak bermatzen ditu</i>	59.715	87.596
Beste berme batzuen balioa	2.570	3.525
<i>Horretan: zalantza arriskuak bermatzen ditu</i>	-	486
Jasotako bermeen balioa guztira	190.787	197.597

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

	2020	2019
Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak	32.009	30.645
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	1.834	1.986

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko hainbat sozietatetan ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Horien xehetasuna eta partaidetzaren ehunekoa urteko kontu bateratu hauen txostenaren I. eranskinean azaltzen da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 441.643 eta 511.236 mila eurokoak dira sozietate horietako aktiboen esleipen-balioak. 2020ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 441.643 eta 127.904 mila eurokoak dira sozietate horien finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (511.236 eta 113.218 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2019ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 343.472 eta 63.489 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (399.148 eta 70.375 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2019ko abenduaren 31n).

b) Birfinantzamendu-eragiketak

Entitate Nagusiak 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 da indarrean, birfinantzamenduen eta berregituratzeen kontabilitate-tratamendua aldatzen duena. Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak normalekoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

Zalantzaren ondoretarako, birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketa bakar bat ere ez da normaltzat hartuko. Hona hemen kalifikatzeko tipologiak:

A) Zaintza bereziko normala

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

B) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

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

C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO 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.

FINA 9aren errekerimenduei jarraikiz; eragiketak birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen artean bereizteko irizpideak zehazten dituzten 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian.

2020ko ekitaldia

	GUZTIRA						Horietatik: ez-betetedunak/zalantzak							
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Balio-narriadura metatua
					Higiezin bermea	Gainerako berme errealik	Higiezin bermea					Gainerako berme errealik		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.460	6.460	(3.230)	-	-	1	6.460	6.460	-	(3.230)	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	4	29	3	380	380	(27)	3	16	3	380	380	-	(20)	-
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	826	56.094	471	137.924	77.186	603	(103.867)	507	22.221	343	114.423	57.066	463	(81.643)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketak (turzorua barne)</i>	3	602	38	21.088	16.883	-	(13.705)	3	602	28	12.255	10.798	-	(9.021)
Gainerako familiak	919	8.287	1.120	109.490	96.472	-	(28.199)	375	4.334	653	67.877	58.429	-	(23.573)
GUZTIRA	1.749	64.410	1.595	254.254	180.498	603	(135.323)	885	26.571	1.000	189.140	122.335	463	(108.466)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019ko ekitaldia

	GUZTIRA						Horietatik: ez-betetedunak/zalantzak							
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Balio-narriadura metatua
					Higiezin bermea	Gainerako berme errealik	Higiezin bermea					Gainerako berme errealik		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	2	7.247	7.247	(3.344)	-	-	1	6.688	6.688	-	(3.344)	-
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	7	48	5	408	408	(33)	5	27	3	325	325	-	(31)	-
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoak ez den enpresa-jarduera)	1.069	66.546	627	162.250	89.775	415	(97.975)	730	27.130	477	134.448	65.862	336	(89.171)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketak (turzorua barne)</i>	4	767	53	25.563	21.221	-	(12.062)	4	767	40	15.309	13.930	-	(9.687)
Gainerako familiak	719	7.695	1.256	117.119	98.244	5	(31.993)	451	4.861	932	91.443	75.398	-	(30.896)
GUZTIRA	1.795	74.289	1.890	287.024	195.674	420	(133.345)	1.186	32.018	1.413	232.904	148.273	336	(123.442)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korrente eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2020ko eta 2019ko abenduaren 31n) dago xehatuta:

	2020		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	9.629	-	2.997
<i>Horretan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	4.266	-	2.696
Gainerako pertsona fisikoak	5.363	-	301

	2019		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	5.604	-	3.080
<i>Horretan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	117	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	10.286	-	369

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk bereizita:

Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak	2020	2019
Berme errealen balioa	429.222	518.027
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	259.562	377.170
Beste berme batzuen balioa	37.292	44.309
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	16.688	20.481
Jasotako bermeen balioa guztira	466.514	562.336

Hona hemen 2020ko eta 2019ko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

	2020	2019
Irekierako saldoa	227.968	275.081
(+)/(-) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak	(9.043)	(32.844)
<i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i>	(7.076)	(29.665)
(-) Zorren amortizazioak	(22.805)	(25.306)
(-) Esleipenak	(2.265)	(2.036)
(-) Balantzeko baja (kobraezinetan birsailkatzea)	(1)	(3)
(+)/(-) Bestelako aldakuntzak	(10.513)	13.076
Ekitaldi-amaierako saldoa	183.341	227.968

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

c) COVID-19aren inguruan hartutako neurriak

COVID-19ak eragindako krisia dela eta (13.a oharra), gobernuak zenbait neurri hartu ditu, 2020ko ekitaldian pandemiaren inpaktu ekonomiko-finantzarioa leuntzeko. Pandemiak gehien kaltetu dituen enpresa eta herritar partikularrei laguntzea da neurri horien xedea, jarduera ekonomikoari eustea etorkizunean ekonomia suspertzen denerako. Hauek dira urteko kontu hauetan eragin duten neurri nagusiak:

- Abalen bidez laguntzeko zenbait neurri publiko onartzea, kreditu-entitateek enpresei emandako maileguak eta finantzaketa berria estaltzeko eta, hartara, zirkulatzaila- edo likidezia-beharrak asetzeko, barne direla finantza- edo zerga-obligazioen mugaeguneratzeek eragindakoak.
- Moratoria bat ezartzea (epe jakin baterako), ahulezia ekonomikoa pairatzen ari diren herritar partikularrei eta pandemiak eragindako jarduera-jaitsierak bereziki kaltetutakoei emandako finantzaketari dagozkion obligazioak ordaintzeko.

Bestalde, gobernuak onartutakoaren osagarri, moratoria-programa bat jarri du martxan LABORAL Kutxa Taldeak, gobernuaren neurriez baliatzen ez diren zenbait talderi krisi ekonomikoak eragindako kaltea leuntzeko eta gobernuaren programari atxiki zaizkion kreditu-hartzaileen moratorien epeak luzatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c.1) Emandako moratoriak

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz bezeroek ordaintzeko moratoriaren bat eskatu duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu, zehaztuz 2020ko abenduaren 31ra arte formalizatutako eragiketak eta data horretan indarrean jarraitzen dutenen hondar-epemugaren banakapena:

	Bezero-kopurua	Mila eurokotan							
		Zenbateko gordina							
		Guztira	Horietatik: legezko moratoria	Horietatik: iraungiak	Moratoriaren hondar-epemuga				
					<= 3 hilabete	> 3 hilabete <= 6 hilabete	> 6 hilabete <= 9 hilabete	> 9 hilabete <= 12 hilabete	> 1 urte
Moratoria eskatu zaien maileguak eta aurrerakinak	1.149	98.228							
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak (emandakoak)	954	82.215	57.112	54.646	21.597	3.631	2.109	232	-
horietatik: etxeak		77.658	52.555	54.646	17.758	3.631	1.392	232	-
horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak		70.805	47.535	49.823	16.125	3.352	1.283	222	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren batez formalizatu diren eta 2020ko abenduaren 31n indarrean jarraitzen duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu:

Mila eurokotan															
Zenbateko gordina								Metatutako narriadura, kreditu-arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan metatutako aldaketak							Zenbateko gordina
Guztira	Normala			Zalantzazkoak			Guztira	Normala			Zalantzazkoak			Zalantzazkorako sarrera	
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzazkoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzazkoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzetik ez edo ez-betetzea <= 90 egun		
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak	27.570	25.082	20.560	18.442	2.488	1.984	1.365	(1.643)	(1.280)	(1.210)	(1.219)	(363)	(203)	(236)	665
horietatik: etxeak	23.012	20.998	20.560	18.442	2.014	1.984	1.217	(1.460)	(1.245)	(1.210)	(1.219)	(215)	(203)	(88)	601
horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	20.982	19.078	18.848	16.835	1.904	1.904	1.183	(761)	(601)	(601)	(595)	(160)	(160)	(75)	585

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Lehendik ere azaldu dugunez, 8/2020 eta 11/2020 Errege Lege Dekretuek xedatutakoari eta Entitatearen eta bezeroen arteko hitzarmen eta irizpide pribatuei jarraikiz egin dira aurreko koadroetan ageri diren eragiketak.

Legezko moratoriak, berriz, berekin dakar hipoteka-zorra 3 hilabetez etetea eta, horrenbestez, moratoria indarrean den bitartean, garaiz aurreko epemugaratze-klausula ez aplikatzea, baldin eta halakorik badauka hipoteka-bermedun mailegu-kontratuak. 2020ko irailaren 20an amaitu da moratoria horiek eskatzeko epea; dena den, Espainiako gobernuak neurri gehiago onar ditzake. Moratoria indarrean den bitartean, entitate hartzekodunak ezin du galdatu hipoteka-kuota edo berori osatzen duen kontzepturik (kapitala edo interesak) ordaintzea, ez osorik, ez ehuneko batean. Atzeraeraginezko ondorea izan dezake moratoriak, 2020ko martxoaren 18an edo data horretatik aurrera ordaindu gabe dauden kuotetan. 2020ko abenduaren 31n, 53 eragiketari eragiten dieten legezko moratoria-neurriak ditu formalizatuta Entitateak, eta 4.919 mila eurokoa da haien arrisku biziko esposizioa.

Moratoria pribatua, bestalde, aplikagarri zaie bai lehen aipatutako legezko moratoriaz baliatu diren kreditu-hartzaileei, bai legezko moratoriaz baliatu ez diren eta COVID-19aren eraginez finantza-egoera hondatu zaien kreditu-hartzaileei. LABORAL Kutxak bakarrik aplikatzen du moratoria pribatu hori, eta eragiketako kapitalaren 6 kuota (gehienez) eteteko aukera ematen du. Hipoteka-maileguen kasuan, 12 kuotaraino luza daiteke moratoria (etendako kuoten zenbaketan kontuan hartu behar dira legezko moratorien aplikazioa dela eta egon daitezkeen geroratzeak) 2020ko abenduaren 31n, 503 eragiketari eragiten dieten legezko moratoria pribatuko neurriak ditu formalizatuta Entitateak, eta 22.651 mila eurokoa da haien arrisku biziko esposizioa.

Ohar honetan deskribatutako neurriei dagozkien kontratu-baldintzetan egindako aldaketek ez dute inpaktu nabarmenik izan ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratuan.

c.2) Abal publikodun eragiketak

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitateak, COVID-19aren krisiari aurre egiteko laguntza-neurri publikoen babespean. Taula honetan duzue eragiketa horiei buruzko informazioa, 2020ko abenduaren 31koa:

	Mila eurokotan			
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehienezko zenbatekoa	Zalantzazko zenbateko gordina
	Guztira	horietatik: birfinantzamenduak	Jasotako berme publikoak	
Emandako eragiketa berriak, laguntza publikoko neurrien bidez babestuak	650.967	359	558.213	3.897
horietatik: autonomoak	51.075	-	-	168
horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-
horietatik: sozietate ez-finantzarioak	597.320	-	509.632	3.729
horietatik: ETEak	513.074	-	-	2.977
horietatik: merkataritzarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hauek dira taulan aurkeztu diren laguntza-neurri publikoak:

- a) KOIren COVID-19 lerroko abalak, 2020ko martxoaren 17ko 8/2020 Errege Lege Dekretuaren, ezohiko premiazko neurriei buruzkoaren, 29. artikuluan aurreikusiak. Bertan xedatzen denez, Ekonomia Gaietarako eta Eraldaketa Digitalerako Ministerioak 100.000 milioi euroraino emango ditu kreditu-erakundeek osasun-krisiak eragindako enpresei eta autonomoei ematen dieten finantzaketaren abal gisa, arazo hauei aurre egin diezaieten: fakturen kudeaketa, zirkulatzaila-beharra, finantza- edo zerga-obligazioak, langileen soldaten ordainketa eta beste zenbait likidezia-premia, jarduera ekonomikoari eutsi ahal diezaioten. Beren finantza-erakundeen bitartez eskura ditzakete abal horiek enpresek eta autonomoek, finantzaketa-eragiketa berriak formalizatuz edo lehendik zeuzkatenak berrituz, KOIren abala dutela (% 70-80 bitartekoa, dagokion enpresa edo autonomoaren ezaugarriak zein diren). Entitateak urteko komisio bat ordaintzen dio KOIri, bermatutako zenbatekoengatik. Entitateak 4.989 mila euroko eragiketak onartu ditu autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako: zenbatekoa 419.205 mila eurokoa izan da eta KOIren abala 326.607 mila eurokoa.
- b) Zenbait autonomia-erkidegotako gobernuek ere (batez ere Eusko Jaurlaritzak eta Nafarroako Gobernuak) premiazko ezohiko zenbait finantzaketa-lerro garatu dituzte, Elkargi EGerekin (Eusko Jaurlaritza) eta Sonagar-ekin (Nafarroako Gobernuak) formalizatutako jarduketa-hitzarmenen bitartez. ETEen eta autonomoen jarduera ekonomikoari eustea dute helburu, eta likidezia-beharrak asetzea. Entitateak 3.288 mila euroko eragiketak onartu ditu autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako abal-mota horien bidez; zenbatekoa 231.762 mila eurokoa izan da eta abala 231.606 mila eurokoa.

Eragiketa horien kontabilitate-tratamenduari dagokionez, berriz, Entitate Nagusiak abala exekutatzuz lor daitezkeen fluxuak hartzen ditu kontuan, eragiketan espero den galera kalkulatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Fondoan likidezia-arriskua: Entitate Nagusia gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutzako fluxuei eta ordainketa-obligazioen ondoriozko berme-ekarpenei eraginkortasunez erantzuteko, eguneroko jardunari edo finantza-egoerari kalterik eragin gabe.
- Merkatuko likidezia-arriskua: merkatuan sakontasunik ez izatearen edo distortsioak egotearen ondorioz finantza-erakunde nagusiek posizio bat merkatuko prezioetan konpentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

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

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likideziaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, funtsezko zenbait adierazletarako mugak eta aurreko adierazleentarako edo aparteko beste batzuetarako epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, muga eta helburu horiek zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Muga eta helburu horiek finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. Hilean behin eguneratzen da eta inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari buruzko aurreikuspenak jasotzen ditu —aurreikuspenok mugen eta helburuen xede diren adierazleen bilakaera zehazten dute—. Horrela, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBk) aukera du epe ertainean adierazle horiei eta likideziari aurreikusten zaien bilakaerari buruzko informazioa eguneratuta izateko etengabe. Horrela, agregatuaren 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. 2020ko ekitaldi ixtean, Entitate Nagusiak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2020ko itxieran honako hauek ditu Entitate Nagusiak:

- % 466ko LCR ratioa.
- Haircutak aplikatu ostean, 5.813 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.374 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 4.439 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitate Nagusiak likidezia-maila garbi positiboari eutsi dio urtean zehar. Beste alde batetik, 2020ko ekainean Entitate Nagusiak 1.680 milioi euro eskuratu zituen EBZren TLTRO III epe luzerako finantzaketa-eragiketen esparruan. Eragiketa horiek, ordea, ez dute likidezia-handitzerik ekarri, kolaterala pignoratzuz eskuratu baitziren.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Horrez gain, Entitate Nagusiak 679 milioi euro ditu gutxi gorabehera EBZn aktibo likidoetan, haircutik gabe. Aktibo horiek ez dira deskontagarriak, baina erraz bihur daitezke likidezia.
- 2.623,7 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 212,7 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 64ko Loan to Deposits ratioa.
- Entitate Nagusiak zuhertasun-politika erabili duen handizkako finantzaketa:
 - 2.305 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 8koa. Kopuru horretan sartuta daude merkaturako zedulak eta EBZtik jasotako dirua, eta ez daude sartuta autozorrorako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboekin.
 - Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, Caja Laboralak honako hauek ditu, ekitaldiaren itxieran: 625 milioi euroren hipoteka-zedulen jaulkipenak (autozorroa kanpo utzita) eta EBZtik hartutako dirua (TLTRO III), 1.680 milioi euro alegia (32. oharra). Bestalde, Entitate Nagusiak 93 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitate Nagusiak berak eskuratutako bitartek deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 5 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-eguneari birfinantzatzeko premiarik.
 - Muga-egunetan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, hipoteka-zedulak 2021eko maiatzean sortzen dira, eta EBZtik jasotakoa 2023ko martxoan mugaeguneratzea dago aurreikusita.

Entitate Nagusiaren finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2020	
	Miloi eurokotan	%
Bezereen gordailuak	21.152	77,74
Hipoteka-zedulak (1)	625	2,30
EBZtik jasoa	1.680	6,17
Titulizazioak (1)	93	0,34
KOI + EIB finantzaketa	5	0,02
Aktiboa guztira	27.207	

(1) Autozorroa ez da sartzen.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Handizkako finantzaketa 2020. urtetik aurrera mugaeguneratuko da, banakapen honen arabera:

Handizkako jaulkipenen muga-egunak	Milioi eurokotan			
	2021	2022	2023	>2023
Bonuak eta hipoteka-zedulak	625	-	-	-
Lurralde-zedulak	-	-	-	-
Senior zorra	-	-	-	-
Estatuak abala emandako jaulkipenak	-	-	-	-
Mendekoak, lehentasunezkoak eta bihurturriak	-	-	-	-
Hirugarrenei saldutako titulizazioak	12	11	10	60
EBZtik jasoa	-	-	1.680	-
KOI + EIB finantzaketa	1	1	-	3
	638	12	1.690	63

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

	Milioi eurokotan	
	2020-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
Aktibo likido garbiak (2)	1.680	6.493

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

Jaulkipen-gaitasuna	Milioi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	5.559
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	269
Estatuak abala emandako jaulkipenetatik erabilgarri dagoena	-
	5.828

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, taula honetan Entitate Nagusiaren 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—:

2020

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	25.296	2.421	187	330	882	1.069	7.598	12.809
Itteerak GUZTIRA	(24.779)	(21.146)	(1.191)	(651)	(05)	(14)	(1.737)	(35)
Garbia	517	(18.725)	(1.004)	(321)	877	1.055	5.861	12.774

2019

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	23.487	1.448	264	392	697	725	7.014	12.947
Itteerak GUZTIRA	(21.873)	(18.056)	(1.734)	(193)	(636)	(220)	(1.018)	(16)
Garbia	1.614	(16.608)	(1.470)	199	61	505	5.996	12.931

17. Interes-tasaren arriskua

Entitate Nagusiaren 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 kaskarrek epe ertainera galdu-irabazien kontuan izan dezaketen eragin negatiboari aurrea hartzen saiatzen da. Erabaki bat edo beste bat hartzeko, APB simulazioetan oinarritzen da. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertu eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitate Nagusiak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen dituzte.

Interes-tasekiko sentikorrek diren partiden gap estatikoa bildu dugu ondoko taulan. Entitate Nagusiak 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 20-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoak	4 eta 5 urte artekoak	5 urtetik gorakoak
Aktibo sentiberak	27.564	5.618	2.797	9.113	893	1.913	2.255	720	4.255
Diru-merkatua	2.917	2.917	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	14.947	2.350	2.793	5.808	562	484	375	286	2.289
Balore-merkatua	9.700	351	4	3.305	331	1.429	1.880	434	1.966
Pasibo sentiberak	24.731	8.396	2.225	5.409	55	(6)	16	28	8.608
Handizkako merkatua	2.882	591	628	1.683	-	(20)	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	21.849	7.805	1.597	3.726	55	14	16	28	8.608
GAP arrunta		(2.778)	572	3.704	838	1.919	2.239	692	(4.353)
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 10)	% 2	% 13	% 3	% 7	% 8	% 3	(% 16)
GAP metatua		(2.778)	(2.206)	1.498	2.336	4.255	6.494	7.186	2.833
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 10)	(% 8)	% 5	% 8	% 15	% 24	% 26	% 10

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 19-12-31n	Hilabetera artekoak	1 eta 3 hilabete artekoak	3 hilabete eta urtebete artekoak	1 eta 2 urte artekoak	2 eta 3 urte artekoak	3 eta 4 urte artekoak	4 eta 5 urte artekoak	5 urtetik gorakoak
Aktibo sentiberak	24.009	4.884	2.920	7.375	1.581	676	1.070	1.916	3.587
Diru-merkatua	1.857	1.857	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	14.264	2.597	2.905	5.756	454	362	285	222	1.683
Balore-merkatua	7.888	430	15	1.619	1.127	314	785	1.694	1.904
Pasibo sentiberak	21.862	7.709	2.027	4.190	454	13	14	28	7.427
Handizkako merkatua	2.099	671	528	505	399	(4)	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	19.763	7.038	1.499	3.685	55	17	14	28	7.427
GAP arrunta		(2.825)	893	3.185	1.127	663	1.056	1.888	(3.840)
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 12)	% 4	% 13	% 5	% 3	% 4	% 8	(% 16)
GAP metatua		(2.825)	(1.932)	1.253	2.380	3.043	4.099	5.987	2.147
Pasibo Osoarekiko %-a		(% 12)	(% 8)	% 5	% 10	% 13	% 17	% 25	% 9

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrek dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira; hau da, balioztapenagatikoa doikuntzak, kreditu sailkaezina, kutxa, ibilgetua (esleituak barne), deribatuak, hainbat kontu eta periodifikatze-kontuak, Gizarte Ekintzako Fondoa, fondo 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 produktuetarako, saldoen aldakortasun-estimazioak kontuan hartuta, haien portaerari buruzko hipotesiak eman ditu Entitate Nagusiak. 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.

Entitate Nagusiak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarrizko 200 puntu behera eginez gero, marjina gordina % 5,93 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenen arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korranteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako –% 1 eta % 0 bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 20 urtekoen artean dauden epeetarako.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarrizko 200 puntuko beherakadak 63,4 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 3,59 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 80,7 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 4,58koa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Europako banku guztietarako arau tekniko bateratuak ari da prestatzen EBA (Europako Banku Agintaritza). Estandar horiek 2022ko martxoan argitaratzea aurreikusten da.

18. Merkatuko beste arrisku batzuk

Koronabirusaren pandemiaren urtea izango da 2020a historiako liburuetan. Hainbat eta hainbat herritarren heriotzaz gain, alor ekonomikoan, politikoan, sozialean eta, jakina, finantza-merkatuetan kalte larriak eragin ditu osasun-krisiak.

Aurreko ekitaldiaren amaierako dinamika berberekin hasi zen urte berria: dezelerazio-bidean zegoen ekonomia eta arrisku-merkatuak portaera ona ari ziren izaten, banku zentral nagusiek diru-pizgarriak injektatzeko erabaki irmoa hartu zutela ikusirik. Otsailaren amaiera aldera lehertu zen COVID-19aren krisia mundu osoan, eta, hasierako nahasmendu-giroaren ondoren, herrialde nagusiek zenbait neurri hartu zituzten, ekonomian eta merkatuetan nabarmen eragin zutenak. Ohar honen ondoreetarako hauek dira neurririk azpimarragarrienak: herritarren etxeko konfinamenduak alde batetik eta pandemiaren ondorioei aurre egiteko aplikatuko zerga- eta diru-pizgarriak bestetik.

Etxeko konfinamenduen eraginez, jarduera ekonomikoak behera egin zuen mundu osoan eta zenbait sektoretako jarduera eten egin zen ia erabat. Krisiaren ondorioak leuntzeko aplikatutako zerga-pizgarriak (gastuak eta enpresei zuzendutako finantzaketarako laguntzak, zeinak AEBn familien kontsumoari irauarazteko ere aplikatu baitziren, hiritarrei txekeak emanez), alde batetik, eta banku zentralak aktiboak erosteko programa berrien (QE) bidez balantzeak handitzeko ezarritako neurriak, bestetik, lagungarri izan ziren krisi ekonomikoa autosuntsipen-prozesu batean murgil ez zedin eta bigarren hiruhilekoan hondoa jo ez zezan.

Makroekonomiako magnitudeetan, BPGd-ek nabarmen egin zuten behera lehen seihilekoan -% 10 eta -% 30 artean, datu urtekotutan adierazita, eta magnitude bertsuko susperraldiak izan zituzten bigarren seihilekoan, oinarri txikiagoarekin bada ere. Beraz, badago oraindik ere zer eginga, herrialde askotan, krisiaren aurreko BPGd-en mailetara itzultzeko. Txina dugu salbuespenik aipagarriena, paradoxikoki: han sortu zen osasun-krisia, baina erreakzionatzen ere lehenak izan ziren, eta % 2tik gorako hazkundera lortu zuten urtea amaitzerako. Alderdi negatiboan, berriz, 2020an Europako herrialde periferikoek (Espainiak, -% 9,1ekoa eta Italiak -% 6,6koa) eta Erresuma Batuak (-% 9 ingurukoa) izan dituzte hazkunde-tasa negatiborik handienak, herrialde garatuen artean. AEBk, oster, -% 2,5eko tasa zuen urte-amaieran, Japoniak -% 5,7koa, Alemaniak -% 3,9koa, eta Frantziak -% 5koa. Historia hurbileko atzeraldi ekonomikorik larriena eta laburrena izan da COVID-19aren krisiak eragindakoa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, defizit fiskalak izugarri igo dira ia herrialde guztietan, eta haietako askotan bi digituko erregistro historikoak izan dituzte; BPGd-arekiko zorra, berriz, maila kezkarrietara iritsi da zenbait herrialdetan; besteak beste, Italian (% 160 ingurura) eta Espainian eta AEBn (% 120tik gora, bietan).

Banku zentralen esku-hartzeen harira, aurrekaririk gabekoa izan zen aipagai dugun epean. AEBko Erreserba Federalaren balantzea BPGd-aren % 35era iritsi da, krisiari aurre egiteko hartutako neurriak direla eta portzentajezko 15 puntutik gora igo ondoren. EBZren balantzea, berriz, euroguneko BPGd-aren % 62ra heldu da, pandemiaren eraginek iraun bitartean aktiboak erosteko premiazko programa bat ezarri ondoren. Erosketetan 1,85 bilioi euroko muga du programak, eta 2022ra arte erabili ahal izango da ohiko erosketa-programari erantsita.

Finantza-merkatuen bilakaeran, ostera, eragin handia izan dute faktore hauek: pandemiaren garapenak, berorrek ekonomian duen inpaktuak eta gobernuek zein banku zentralek hartutako neurriek. Krisia hasi zenetik, jaitsiera handiak izan dituzte aktibo arriskutsuen merkatuek; martxoaren erdi aldera, adibidez, % 25 eta % 35 bitarteko galerak izan dituzte burtsa-indize nagusiek, aurreko urtekoekin alderatuta, eta ia 2 aste egon dira gutxieneko balioen inguruan. Ondoren, gorako bidea hartu dute, baina egoera hegakorrean. Udaren erdi alderako, galdutakoaren bi heren berreskuratutako zituzten jada indize gehienek, eta batzuek gehieneko historiko berriak ere jo dituzte (AEBkoek, adibidez, non handia baita enpresa teknologikoen pisua). Hain zuzen ere, sektore horrek eutsi dio ondoen krisiaren erasoari. Jarraian, balio-tarteek gorabeherak izan dituzte bolada batez, AEBko hauteskundeen aurreko hilabeteetan. Hauteskundeen ostean —ziurgabetasuna jada gairatuta eta handik gutxira COVID-19aren aurkako lehen txertoaren berri plazaratu delarik—, gora eta gora egin dute burtsek urte-amaiera arte, eta indize batzuen balio-igoerek sinesgaitzak eman dute, nolako urtea izan den kontuan izanik. Historia osoko beheranzko burtsa-merkatuak laburren izan da, baita biziena ere, bai beherako fasean, bai gerora etorri den gorakoan ere. Gainerako aktibo arriskutsuek ere burtsen oso antzeko bilakaera izan dute.

Urtearen amaieran, errentagarritasun handiak metatu dituzte burtsa-indize nagusiek —sektore teknologikoak pisu handia izan du—: S&P500ak +% 16,26koa, Nasdaqak +% 43,6koa, MCSI Worldak +% 14,06koa eta MSCI Emergentesak +% 15,84koa. Alderdi negatiboari begira, aipatzekoak dira Europako indizeak, haietako nagusien osaera sektorialagatik ez baitute lortu galdutako guztia berreskuratzea. Eurostoxx50ak -% 5,14ko galerak metatu ditu urte-amaierarako, IBEX35ak -% 15,45koa eta Erresuma Batuko FTSEak -% 14,34koa, Brexitari buruz urte-amaieran in extremis lortutako akordioa gorabehera.

Errenta finko pribatuan, errentagarritasun positiboak izan dituzte indize guztiek, garatzeko bidean dauden merkatuetakoek izan ezik, beren dibisen bilakaera negatiboaren ondorioak ordaindu baitituzte. AEBn, Investment Gradeko Barclays indizeek +% 9,89ko errentagarritasuna lortu dute, eta High Yieldekoak +% 7,11koa. Europan, Investment Gradeko Barclays indizea +% 2,77ra iritsi da, eta High Yieldekoa +% 2,29ra. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako dibisatako Barclays indizeak, aitzitik, -% 3,52ko errentagarritasuna lortu du.

Zor publikoko merkatuetan ere irabaziak nagusitu ziren, banku zentralek —beren erosketa-programen bidez— etengabe egindako esku-hartzeei esker. Bilakaerarik onena izan duten Europako merkatuetatik, berriz, herrialde periferikoetakoak nabarmendu dira. Pandemiaren lehen hilabeteetan, saltzeko presioa jasan dute merkatu horiek, eta diferentzialak handitu egin dira; alabaina EBZk larrialdiko erosketa-programa hainbat aldiz luzatzean eta haien aplikazioan oldarkortasunez jokatzearen eraginez, diferentzialek minimo historikoetatik gertu amaitu dute urtea. Italiako eta Espainiako Barclays indize subiranoek +% 7,93ko eta

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

+% 4,35eko errentagarritasunekin amaitu dute urtea, hurrenez hurren; AEBkoak, ordea, +% 8koarekin.

Egoera horretan, inpaktu mugatua izan du COVID-19ak Entitatearen zorroetan, ikusirik gure inbertsio-zorroek (errenta finko pribatukoek eta errenta aldakorrek) aktibo arriskutsuekiko duten esposizio mugatua. Zor-zorroek jasan zuten inpakturik handiena. Alde batetik, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan erosketak egiteko aprobetxatu da pandemiaren lehen hilabeteetan Altxorraren zorrean izandako diferentzial-gehikuntza — krisiaren aurretik indarrean zeuden errentagarritasun-mailen nabarmen gaitetik erosi da, gainera—. Udako hilabeteetan, berriz, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arazoizko balioan» zorroan Italiako zorrean genuen posizioa saltzea erabaki da. Halaber, TLTROra jo dugu ekainean, EBZk aplikatutako baldintza berriei jarraikiz. Azkenik, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» zorroak galerak izan ditu pandemiaren lehen hilabeteetan, merkatuko balorazioen bilakaerarekin bat etorriz; dena den, ekitaldia amaitzerako berreskuratu egin da galdutakoa.

19. Eragiketa-arriskua

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

LABORAL Kutxak 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 urtero ebaluatzen dira, eta, ondoren, arriskurik larrienak arintzeko ekintza-planak taxutzen dira.

Gaur egun, Entitateak 58 koordinatzaileko eta 28 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. 2020ko ekitaldian alta eman zaio COVID-19 gertaera-motari, Europako Banku Agintaritzak argitaratutako EBA\REP\2020\19 eta EBA\REP\2020\39 jarraibideekin bat eginez.

LABORAL Kutxa CERO (Consortio Español de Riesgo Operacional – Eragiketa Arriskuaren Espainiako Partzuergoa) taldeko partaide da. Bertan, estatuko finantza-erakunde nagusiak daude ordezkaturak, eta eragiketa-arriskuaren alorreko informazioa eta esperientziak partekatzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

20. Aseguru-eragiketen arriskua

Aseguru-kontratuak harpidetzeagatik arriskuen artean badira aldagai batzuk etorkizuneko eskudiru-fluxuetan eragin nabarmena izan dezaketenak, hala zenbatekoan nola banaketa kronologikoan.

Hilkortasun-, baliaezintasun eta longebitate-taulak ezbehar-tasari eragiten dioten aldagaiak dira, eta, beraz, ezbeharrek ordaintzeko eskudiruaren irteera-fluxuari ere bai. Taldeak, aldi behin, egokitu egiten ditu bere oinarri teknikoak: hilkortasun- eta iraupen-taulak nazioko eta nazioarteko sektorekako lantaldeek emandako daturik berrienetara eta Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Orokorrek onetsitako estatistiketara moldatzen ditu.

Aseguru Zuzendaritza Orokorrek zehaztutako araudiari jarraikiz, Taldeak PERM/F-2000 taulak aplikatu dizkio 2000ko urriaren 15etik aurrerako aurrezki-aseguruaren produkzio berriari. Produkzio Berriko heriotza-arriskuarentarako PASEM-2010 taulak eta baliaezintasun-arriskuarentarako PEAIM-2007 taulak erabiltzen dira. Bestalde, taulak aplikatzeko egunean indarrean zegoen zorroko defizita xurgatu egin zen 2007an, nahiz eta, indarreko araudiaren arabera 15 urteko epea zegoen 1999ko urtarrilaren 1etik zenbatzen hasita.

2020ko ekitaldiaren itxieran erregistratu da abenduan argitaratutako PER - 2020 longebitate-taula berriak aplikatzearen eragina.

1998ko azaroaren 20ko 2486/1998 Errege Dekretuaren bidez araututako Aseguru pribatuaren antolamendu eta gainbegiraketarako erregelamendua (aurrerantzean, Erregelamendua) indarrean sartu baino lehenago interes-tasa tekniko bermatua zuten polizei dagokienez, Erregelamendu horren Bigarren Xedapen Iragankorrean jasotakoa erabiltzen du Taldeak; hau da, poliza horiei atxikitako inbertsioetan lortutako benetako etekina polizetan jasotako interes-tasa teknikoa baino handiagoa dela egiaztatzen du.

Erregelamenduan ezarritakoari lotzen zaio Taldea, eta hornidurak kalkulatzeko baliagarriak diren metodologiak erabiltzen ditu:

- Zenbait zororen kasuan, 33.2. artikuluari heldu, eta, beraz, immunizazioa aplikatzen du.
- Beste zorro batzuei dagokienez, 2016ko Erregelamenduko Bosgarren Xedapen Gehigarrian jasotakoa erabiltzen du. Hau da, arriskuko kurba librea ezartzen du zorroan, hegakortasunagatik doikuntzari lotutako osagaia sartuta. Horretarako, kalkulu linealeko metodoa erabiltzen du 10 urteko egokitzapen-epera arte (2015-12-31tik abiatuta).
- 2016-01-01etik aurrera egindako kontratuetan, ordea, zuzenean arriskuko kurba librea ezartzen du, hegakortasunagatik doikuntzari lotutako osagaia ere sartuta.

Zorro guztietan aktiboko eta pasiboko fluxuen proiektzioak monitorizatzen ditu, eta sistematikoki kontrolatzen du aktiboen benetako errentagarritasuna hornidura matematikoaren batez besteko errentagarritasuna baino handiagoa den.

Espainiako legeria aplikatuz, Aseguruaren Konpentsazio Partzuergoak, Ekonomia eta Ogasun Ministerioaren mende dagoenak, bere egindako hondamen-arriskuen ondorioak estalita ditu Taldeak bere kontratuetan.

Beste alde batetik, kontratuetan ezbehar-tasaren arriskua murriztu ahal izateko, berraseguru-kontratuak erabiltzen ditu Taldeak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ez da jotzen arrisku-metaketa nabarmenik dagoenik; izan ere, Taldearen aseguru-negozia batez ere partikularren arrisku pertsonalak aseguratzean datzanez, oso arrisku-maila apala dauka, dagoeneko Aseguruen Konpentsazio Partzuergoak estaltzen duen hondamendi-arriskuari dagokionez izan ezik.

Prestazioetarako hornidura kalkulatzeko, Aseguru pribatuen antolamendu eta gainbegiraketarako erregelamenduan ezarritakoa betetzen da.

Urteko kontu hauek formulatzeko egunean, Entitate Nagusiko kontseilariak berretsi dute arriskuen eta kaudimenaren barneko ebaluazioa egina dagoela eta Taldeko aseguru-erakundeek kaudimen-betebehar globalak betetzen dituztela, euren arrisku-profila, onartutako arrisku-tolerantziaren mugak eta negozio-estrategia kontuan hartuta.

Jarduerari lotutako arriskuen izaerari, bolumenari eta konplexutasunari egokitutako prozesuak ezarri dira eta, horiei esker, epe labur eta luzera Taldeko aseguru-erakundeek izan litzaketen eta aurre egin behar lieketen arriskuak egoki zehaztu eta ebaluatzeko aukera du.

Era berean, Entitate Nagusiko kontseilariak berretsi dutenez, Taldeko aseguru-erakundeek etengabe betetzen dituzte kapital-errekerimenduak eta hornidura teknikoen arloko eskakizunak.

21. Arriskuen kontzentrazioa

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 Erregelamenduaren eta kaudimen-errekerimenduen gainean ondoren egin diren aldaketan 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 agintaritza eskudunei. Egoerak eskatzen badu, dagokion mugara itzultzeko denbora-epe mugatua aitor diezaioke Entitateari agintariak. Entitatearen arriskuak emateko politikak kontuan hartzen ditu muga eta irizpide horiek, eta eskakizunei dagozkien aurkako alderdiaren ondoriozko arrisku-mugak eta soberakoak kontrolatzeko prozedurak ezarri dira.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, MONDRAGON taldeko kooperatibekiko arriskua, esposizio handien ondoretarako arriskuen unitate ekonomikotzat hartzen dena, bakarrik jo daiteke «esposizio handizat», baliabide propioen % 10 gainditzen du eta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Taldearen arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta aurkako alderdien motak kontuan hartuta:

2020

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak			Munduko gainerako lurraldeak
		Espania	Amerika		
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.487.356	2.877.244	153.097	15.110	441.905
Administrazio publikoak	9.639.816	9.509.109	130.707	-	-
– Administrazio zentrala	8.836.985	8.706.278	130.707	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	802.831	802.831	-	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	188.361	122.702	41.816	1.135	22.708
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.100.942	3.002.058	63.365	22.811	12.708
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	61.412	61.412	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.861	112.861	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.926.669	2.827.785	63.365	22.811	12.708
Enpresa handiak	618.283	524.730	59.571	21.867	12.115
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.308.386	2.303.055	3.794	944	593
Gainerako etxeak	10.783.505	10.765.620	11.592	2.986	3.307
– Etxebizitzak	10.030.432	10.013.186	11.209	2.764	3.273
– Kontsumoa	413.680	413.333	232	82	33
– Beste helburu batzuk	339.393	339.101	151	140	1
GUZTIRA	27.199.980	26.276.733	400.577	42.042	480.628

2019

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak			Munduko gainerako lurraldeak
		Espania	Amerika		
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.374.691	1.796.455	554.013	19.158	5.065
Administrazio publikoak	8.334.089	7.632.775	701.314	-	-
– Administrazio zentrala	7.802.647	7.102.066	700.581	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	531.442	530.709	733	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	254.419	191.940	35.008	5.777	21.694
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	2.738.001	2.682.125	41.708	12.100	2.068
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	68.348	68.348	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	126.869	126.866	3	-	-
– Gainerako helburuak	2.542.784	2.486.911	41.705	12.100	2.068
Enpresa handiak	569.923	523.313	34.563	10.929	1.118
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.972.861	1.963.598	7.142	1.171	950
Gainerako etxeak	10.656.960	10.640.005	12.695	2.649	1.611
– Etxebizitzak	9.882.506	9.866.237	12.281	2.416	1.572
– Kontsumoa	427.103	426.735	246	84	38
– Beste helburu batzuk	347.351	347.033	168	149	1
GUZTIRA	24.358.160	22.943.300	1.344.738	39.684	30.438

(a) Esposizioen definizioak bere baitan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko eutsitakoak eta estaldurakoak); 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 jardueraren eremu geografikoetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburutako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.877.243	57.686	-	2.681.885	137.672
Administrazio publikoak	9.509.109	471.906	5.559	258.769	8.772.875
– Administrazio zentrala	8.706.278	-	-	-	8.706.278
– Beste administrazio publiko batzuk	802.831	471.906	5.559	258.769	66.597
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	122.702	56.512	1.454	53.358	11.378
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.002.058	1.855.716	299.325	223.383	623.634
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	61.412	42.784	1.922	3.882	12.824
– Obra zibileko eraikuntza	112.861	77.578	7.311	15.458	12.514
– Gainerako helburuak	2.827.785	1.735.354	290.092	204.043	598.296
Enpresa handiak	524.730	344.665	45.377	62.822	71.866
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.303.055	1.390.689	244.715	141.221	526.430
Gainerako etxeak	10.765.621	6.232.409	1.230.109	523.825	2.779.278
– Etxebizitzak	10.013.187	5.711.685	1.147.349	509.438	2.644.715
– Kontsumoa	413.333	256.677	50.777	10.547	95.332
– Beste helburu batzuk	339.101	264.047	31.983	3.840	39.231
GUZTIRA	26.276.733	8.674.229	1.536.447	3.741.220	12.324.837

2019

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburutako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.796.455	43.865	-	1.663.572	89.018
Administrazio publikoak	7.632.775	229.140	6.258	271.141	7.126.236
– Administrazio zentrala	7.102.066	-	-	-	7.102.066
– Beste administrazio publiko batzuk	530.709	229.140	6.258	271.141	24.170
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	191.940	119.004	1.326	65.673	5.937
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	2.682.125	1.649.476	271.595	191.727	569.327
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	68.348	48.962	2.658	121	16.607
– Obra zibileko eraikuntza	126.866	80.825	7.476	27.341	11.224
– Gainerako helburuak	2.486.911	1.519.689	261.461	164.265	541.496
Enpresa handiak	523.313	347.865	51.475	52.009	71.964
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.963.598	1.171.824	209.986	112.256	469.532
Gainerako etxeak	10.640.005	6.242.705	1.234.198	439.694	2.723.408
– Etxebizitzak	9.866.237	5.706.372	1.150.251	424.079	2.585.535
– Kontsumoa	426.735	265.282	50.992	11.626	98.835
– Beste helburu batzuk	347.033	271.051	32.955	3.989	39.038
GUZTIRA	22.943.300	8.284.190	1.513.377	2.631.807	10.513.926

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

22. Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2020	2019
Eskudirua	77.841	77.325
Eskudirutako saldoak banku zentraletan	2.623.498	1.624.987
Ageriko beste gordailu batzuk	47.727	43.370
	2.749.066	1.745.682
Dibisaren arabera:		
Eurotan	2.735.143	1.737.105
Dolarretan	7.553	7.063
Franko suitzarretan	132	145
Libera esterlinatan	1.198	688
Yen japoniarretan	4.821	538
Beste batzuk	219	143
	2.749.066	1.745.682

Hurrenez hurren, $-0,04\%$ eta $-0,22\%$ izan da banku zentralako eta ageriko beste gordailu batzuetako eskudirutako saldoek 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

Europako Banku Zentralaren 1745/2003 EE Erregelamenduen arabera, Europar Batasuneko estatu kideetako kreditu-erakundeek araudi horretan zehaztutako pasibo konputagarrien % 1eko gutxieneko erreserba-koefizientea izan behar dute, hurrenez hurren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, gutxieneko erreserben koefizientea bete behar du Espainiako Bankuko kontu korrontean eutsitako saldoaren zati batek. Entitate Nagusiak betetzen ditu indarrean dagoen araudiak koefiziente horretarako agintzen dituen gutxienekoak.

23. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Deribatua	1.975	2.173	994	1.215
Ondare-tresnak	485	576	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	21.595	44.317	-	-
	24.055	47.066	994	1.215

2020ko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafea 22 milioi euro inguru murriztu da, batez ere Estatuak jaulkitako zorra eta Italiako Altxorrek jaulkitako zortutuna saltzearen ondorioz. 2019ko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafea 80 milioi euro inguru murriztu zen, batez ere Estatuak eta autonomia-erkidegoek jaulkitako zorra saltzearen ondorioz.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

«Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2020ko eta 2019ko

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetan (51. oharra).
Hona hemen:

	Irabaziak		Galerak	
	2020	2019	2020	2019
Deribatuak	15.110	14.840	16.458	20.601
Ondare-tresnak	140	575	230	485
Zorra adierazten duten baloreak	13.158	47.898	12.725	41.455
	28.408	63.313	29.413	62.541

Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboan eta -pasiboan zorroetako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2020	2019	2020	2019
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	14.229	49.278	13.766	43.252
Honako hauek oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	14.179	14.035	15.647	19.289
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	-	-	-	-
	28.408	63.313	29.413	62.541

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Dibisaren arabera:				
Eurotan	24.055	47.028	994	1.177
AEBko dolarretan	-	38	-	38
	24.055	47.066	994	1.215
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	179	313	64	154
1 eta 3 hilabete artekoak	483	260	84	92
3 hilabete eta urtebete artekoak	537	190	105	234
1 eta 5 urte artekoak	22.371	21.968	741	432
5 urtetik gorakoak	-	23.759	-	303
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	485	576	-	-
	24.055	47.066	994	1.215

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

a) Kreditu-arriskua

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

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	23.786	% 98,88	38.167	% 81,09
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	269	% 1,12	8.899	% 18,91
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	24.055	% 100,00	47.066	% 100,00
Aurkako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	1.313	% 5,46	2.029	% 4,31
Administrazio publiko egoiliarak	21.609	% 89,83	35.832	% 76,13
Beste sektore egoiliar batzuk	1.133	% 4,71	686	% 1,46
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	8.519	% 18,10
	24.055	% 100,00	47.066	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	21.595	% 89,77	44.317	% 94,16
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatutak	1.975	% 8,21	2.173	% 4,62
Akzio kotizatuak	485	% 2,02	576	% 1,22
	24.055	% 100,00	47.066	% 100,00

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

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	22.181	% 92,21	36.838	% 78,27
B ratinga eman zaien arriskuak	242	% 1,01	8.932	% 18,98
Esleitu gabeko zenbatekoak	1.632	% 6,78	1.296	% 2,75
	24.055	% 100,00	47.066	% 100,00

b) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuko aktiboko «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azaltzen da:

	2020	2019
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	-	8.519
Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa	21.595	34.788
Kreditu Ofizialeko Institutua	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	1.010
	21.595	44.317

Hurrenez hurren, % 0,886koa eta % 0,997koa izan da banku-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c) Ondare-tresnak

Hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko «Ondare-tresnak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Espainiako erakundeetako partaidetzak	-	-
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	-	-
Inbertsio-fondoetako partaidetzak	485	576
Bestelako partaidetzak	-	-
	<u>485</u>	<u>576</u>

d) Negoziatzeko eutsitako deribatuak

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako deribatuen saldoaren banakapena:

	<u>2020</u>		
	<u>Balio nozionala</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	
		<u>Aktiboa</u>	<u>Pasiboa</u>
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	9.486	220	223
Salmentak	52.682	960	30
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	1.065	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	28.530	259	-
Saldutakoak	939.589	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	19.838	299	-
Saldutakoak	1.644	-	-
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAk	-	-	-
Finantza-trukeak	21.187	237	187
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Eperako beste eragiketa batzuk			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	19.777	-	554
		<u>1.975</u>	<u>994</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Balio nozionala	2019	
		Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	60.894	853	237
Salmentak	31.683	272	114
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	19.199	-	-
Saldutakoak	30.985	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	28.530	431	-
Saldutakoak	1.308.719	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	1.695	38	-
Saldutakoak	1.695	-	38
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	21.710	401	-
Saldutakoak	1.815	-	-
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAk			
Finantza-trukeak	211.677	164	229
Call Money Swapak (CMSak)		-	-
Eperako beste eragiketa batzuk			
Erositakoak	473	13	-
Saldutakoak	33.264	1	597
		2.173	1.215

Negoziatzeko eutsitako deribatuen kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Taldeak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu eta/edo konbinatuzetik lortzen delako.

Taldeak inbertsio-fondo, pentsio-fondo eta borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde batzuei emandako bermeak —guztiak ere LABORAL Kutxa Taldeko sozietateek gestionatutakoak (ikusitako I. eranskina)—, baloreen gainean jaulkitako aukera gisa erregistratzen dira. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, eragiketa horien balio nominala 940 eta 1.309 milioi eurokoa da, hurrenez hurren. Bataren eta bestearen arrazoizko balioa 0 mila eurokoa da.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

24. Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2020	2019
Ondare-tresnak	84.186	88.990
Espainiako erakundeetako partaidetzak	18.374	21.006
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	3.079	3.600
Inbertsio-fondoetako partaidetzak	-	-
Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak	59.296	60.947
Heziketako eta Sustapeneko Fondoari atxikitako baloreak	3.437	3.437
Zorra adierazten duten baloreak	707.702	1.186.249
Espainiako zor publikoa	428.257	427.438
Altxor-letrak	-	-
Estatuaren obligazioak eta bonuak	428.257	427.438
Bestelako zor anotatuak	-	-
Espainiako beste administrazio publiko batzuen zorra	24.975	17.726
Atzerriko zor publikoa	49.312	605.588
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	115.373	88.832
Egoiliarak	35.220	24.612
Ez-egoiliarak	80.153	64.220
Errenta finkoko beste balore batzuk	89.785	46.665
Beste egoiliar batzuek jaulkitakoak	25.124	19.342
Beste ez-egoiliar batzuek jaulkitakoak	64.661	27.323
Zalantzazko aktiboak	18.517	17.884
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(18.517)	(17.884)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
	791.888	1.275.239

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, zorro honetako erreferentziarik gehienak «Stage 1» atalean daude sailkatuta, eta «Stage 3» atalean 18 milioi euro daude bi ekitaldietan.

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

39. oharrean, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren, 27.568 mila eurori eta 505 mila eurori eman zaie baja ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafetik, eta, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatetsi dira; bi zenbatekooi kendu egin zaie zerga-eragina (39. oharra).

Era berean, 2020ko ekitaldian ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» epigrafetik baja eman zaie, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saldu direlako. Salmentaren zenbateko gordina 1.749 mila eurokoa izan da, zergak kenduta (2019ko ekitaldian, 1.198 mila eurokoa).

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	773.011	1.252.738
AEBko dolarretan	18.877	22.501
Libera esterlinatan	-	-
Franko suitzarretan	-	-
Gainerakoak	-	-
	<u>791.888</u>	<u>1.275.239</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	4.403	3.284
1 eta 3 hilabete artekoak	9.118	3.770
3 hilabete eta urtebete artekoak	54.582	45.679
1 eta 5 urte artekoak	241.977	822.400
5 urtetik gorakoak	397.403	310.370
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	102.922	107.620
	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(18.517)</u>	<u>(17.884)</u>
	<u>791.888</u>	<u>1.275.239</u>

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	1.275.239	1.136.015
Gehikuntza/baja garbiak	(449.793)	85.185
Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak	(34.189)	54.199
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (62. oharra)	631	(160)
Beste batzuk	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>791.888</u>	<u>1.275.239</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hurrenez hurren, % 0,266koa eta % 0,431koa izan da banku-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa. 2020ko eta 2019ko ekitaldietan % 2,29koa izan da aseguru-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» atalak lortutako urteko batez besteko errentagarritasuna.

Bestalde, 2020ko abenduaren 31n, Taldeak 4.336 mila euroko mendeko beste zor-tresna batzuk zituen «Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan (3.144 mila eurokoak 2019ko abenduaren 31n).

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitate Nagusiak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2020ko ekitaldian, Entitateak 370.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu ditu, eta 36.752 mila euroko gainbalio gordinak lortu zituen horrela. 2020ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (50. oharra). Era berean, jaulkipen horiei lotutako eskudiru-fluxuen estaldura desegin zuen Entitateak, eta 26.660 mila euroko galera gordina izan zuen. 2020ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (53. oharra). 2019ko abenduaren 31n, 20.845 mila eurokoa zen estaldura horren arrazoizko balioa.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 58.000 eta 50.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitate Nagusiak, errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 8.393 eta 5.279 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

a) Kreditu-arriskua

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

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Estatua	531.065	% 73,13	507.001	% 42,10
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	178.353	% 24,56	682.208	% 56,66
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	16.801	% 2,31	14.924	% 1,24
	<u>726.219</u>	<u>% 100,00</u>	<u>1.204.133</u>	<u>% 100,00</u>
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(18.517)</u>		<u>(17.884)</u>	
	<u>707.702</u>		<u>1.186.249</u>	

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

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	513.454	% 72,55	514.692	% 43,38
B ratinga eman zaien arriskuak	190.936	% 26,98	668.516	% 56,36
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzaszko aktiboak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	3.312	% 0,47	3.041	% 0,26
	<u>707.702</u>	<u>% 100,00</u>	<u>1.186.249</u>	<u>% 100,00</u>

Batez ere finantza-aktibo batzuen etorkizuneko fluxuak berreskuratzeko itxaropena, burtsamerkatuen bilakaera, errenta finkoko jaulkipen batzuen likidezia eta kreditu-arriskuaren ondoriozko diferentzialen gorakada tarteko, Taldeak narriatutzat jo zituen «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko zenbait zortresna.

b) Narriaduraren ondoriozko galerak

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetako «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (62. oharra):

	2020	2019
Zorra adierazten duten baloreak	631	(160)
Ondare-tresnak	-	-
	<u>631</u>	<u>(160)</u>
Emitzen kargurako zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	632	315
Taldeen zehaztutakoak	-	-
Emitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeko	-	(62)
Emitzetan ordaintzeko kobraezinen berreskuratzeko	(1)	(413)
	<u>631</u>	<u>(160)</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko «Narriaturaren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	17.884	17.632
Emaitzetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak	632	252
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoek kargura	-	-
Beste mugimendu batzuk	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>18.517</u>	<u>17.884</u>

Hauxe da «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaturaren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Zehazteko moduen arabera:		
Banaka zehaztutakoa	18.517	17.884
Taldean zehaztutakoa	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>18.517</u>	<u>17.884</u>

25. Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Zorra adierazten duten baloreak	8.232.315	6.412.588
Maileguak eta aurrerakinak	<u>14.983.347</u>	<u>14.443.419</u>
Kreditu-erakundeak	524.640	470.358
Bezzeroak	<u>14.458.707</u>	<u>13.973.061</u>
	<u>23.215.662</u>	<u>20.856.007</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2020	2019
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.348.732	20.941.638
Dolarretan	68.741	80.181
Libera esterlinatan	5	86
Yen japoniarretan	94	115
Franko suitzarretan	34	50
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(201.944)	(166.063)
	23.215.662	20.856.007
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	219.915	291.211
Hilabetera artekoak	2.554.291	245.432
1 eta 3 hilabete artekoak	30.172	60.747
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.092.429	483.276
1 eta 5 urte artekoak	3.298.898	4.388.691
5 urtetik gorakoak	15.623.502	15.098.137
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	598.399	454.576
Balioztapenagatiko doikuntzak	(201.944)	(166.063)
	23.215.662	20.856.007

a) Zorra adierazten duten baloreak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2020	2019
Obligazioak eta bonuak:	8.137.795	6.321.923
Espainiako zor publikoa	7.943.367	6.176.677
Atzerriko zor publikoa	75.312	81.531
Frantziako zor publikoa	-	-
Alemaniko zor publikoa	4.466	4.491
Holandako zor publikoa	733	749
Belgikako zor publikoa	7.902	7.452
Portugalgo zor publikoa	62.211	68.839
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	107.894	52.500
Egoilarrak	90.050	42.047
Ez-egoilarrak	17.844	10.453
Beste sektore batzuek jaulkitakoak	11.222	11.215
Egoilarrak	10.182	10.175
Ez-egoilarrak	1.040	1.040
Ordaindukoak eta errenta finkoko beste jaulkipen batzuk:	3.766	2.248
Beste sektore batzuek jaulkitakoak	3.766	2.248
Egoilarrak	3.766	2.248
Ez-egoilarrak	-	-
Aktiboaren nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	(542)
Mikro-estaldurako eragiketak	90.754	88.959
	8.232.315	6.412.588

2020ko eta 2018ko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak «Stage 1» atalean daude sailkatuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen, muga-egunen eta ratingaren arabera:

	2020	2019
Dibisaren arabera:		
Eurotan	8.079.350	6.255.332
Dolarretan	62.211	68.839
Balioztapenagatiko doikuntzak	90.754	88.417
	8.232.315	6.412.588
Muga-egunaren arabera:		
Urte 1era artekoak	934.489	316.953
1 eta 5 urte artekoak	3.088.154	2.281.620
5 urtetik gorakoak	4.118.918	3.725.598
Balioztapenagatiko doikuntzak	90.754	88.417
	8.232.315	6.412.588
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	8.005.799	6.217.237
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	135.762	104.686
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	2.248
Balioztapenagatiko doikuntzak	90.754	88.417
	8.232.315	6.412.588

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2020	2019
Ekitaldi-hasierako saldoa	6.412.588	5.542.505
Erosketen ondoriozko gehikuntzak	2.172.351	1.870.269
Amortizazioak	(312.562)	(1.065.735)
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	1.795	6.411
Kobratutako interesak	(91.278)	(8.484)
Interesen periodifikatzeak	48.879	67.622
Narriadura/(Narriadura-itzulketak) (62. oharra)	542	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	8.232.315	6.412.588

Hurrenez hurren, % 1,159koa eta % 1,163koa izan dira banku-negozioko «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasak. Hurrenez hurren, % 3,70ekoa eta % 3,78koa izan dira aseguruaren negozioko «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko errentagarritasunak.

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

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko elementuen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020an, Entitate Nagusiak estatuaren zor publikoa erosi du, eta 2.108 milioi euroko nominala du (1.640 milioi eurokoa 2019ko ekitaldian). Bestalde, 2020ko ekitaldian, 305 milioi euroko nominala zuten jaulkipenak amortizatu dira muga-egunean (924 milioi eurokoa 2019an); horietatik, 305 milioi euro Estatuak jaulkitako bonuei dagozkie (833 milioi euro Estatuak jaulkitako bonuenak eta 91 milioi euro kreditu-erakunde ez-egoiliarren 2019ko ekitaldiko jaulkipenak).

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 350.000 eta 425.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitate Nagusiak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, (77.862) eta (88.001) mila eurokoa zen horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 3.412 eta 2.907 milioi euroko balio nozionaleko eskudiru-fluxuen estaldura bat du Entitate Nagusiak errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak — euroguneko interes-tasa – inflazioa— kontratatuz egin da estaldura. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, (169.020) eta (126.386) mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak izan ditu Entitate Nagusiak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Hurrenez hurren, 238 eta 59 milioi euroko zenbateko nominala dute eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan daude sartuta. Estaldura horiek egiteko, kreditu-erakundeekiko interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatu dira. 2020ko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa (14.020) eta 1.221 mila eurokoa da, hurrenez hurren (2019ko ekitaldian, (7.377) eta (2.225) mila eurokoa zen, hurrenez hurren).

b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Maileguak eta aurrerakinak		
Kreditu-erakundeak	524.640	470.358
Bezeroak	<u>14.458.707</u>	<u>13.973.061</u>
	<u>14.983.347</u>	<u>14.443.419</u>

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azaldu denez, Entitate Nagusiak 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketarako scoring-ereduei eta ETE-entzako rating-ereduei buruzko informazioa du Entitate Nagusiak. Dena den, Taldearen inbertsio-arriskuaren gaineko informazio osoa emateko asmoarekin, erabaki da «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» ataleko xehetasuna 2020ko eta 2019ko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzea.

	2020		
	Zenbateko gordina	Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Stage 1 (normala)	14.619.635	62.122	14.557.513
Stage 2 (zaintza berezia)	229.681	56.387	173.294
Stage 3 (zalantzakoa)	464.359	211.820	252.539
GUZTIRA	15.313.675	330.329	14.983.346
	2019		
	Zenbateko gordina	Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Stage 1 (normala)	13.976.684	25.351	13.951.333
Stage 2 (zaintza berezia)	253.446	37.675	215.771
Stage 3 (zalantzakoa)	504.237	227.922	276.315
GUZTIRA	14.734.367	290.948	14.443.419

Ondoren, Entitate Nagusiaren berankortasun-tasaren berri emango dugu. Hori kalkulatzeko, kontabilitatean zalantzakoen artean sailkatutako saldoen eta '«Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko saldoaren arteko erlazioa hartu da kontuan, balioztapenagatik doikuntzak alde batera utziz.

2020	2019	2018
% 3,15	% 3,54	% 4,48

b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantze bateratuko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

	2020	2019
Eperako kontuak	242.128	242.128
Aktiboen aldi baterako eskurapena	-	-
Bestelako kontuak	282.512	228.230
Balioztapenagatik doikuntzak	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Gainerakoak	-	-
	524.640	470.358

Hurrenez hurren, -% 0,175ekoa eta % 0,134koa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak «Stage 1» atalean daude sailkatuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2020	2019
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	865.448	734.491
Kreditu komertziala	198.667	313.645
Hipoteka-bermedun zordunak	10.497.543	10.366.963
Beste berme erreal batzuk dituzten zordunak	36.296	37.762
Eperako beste zordun batzuk	2.210.268	1.682.220
Finantza-errentamenduak	164.736	190.741
Ageriko zordunak eta beste hainbat	236.543	249.471
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Zalantzako aktiboak	464.359	504.237
Beste finantza-aktibo batzuk	77.545	148.011
Balioztapenagatiko doikuntzak	(292.698)	(254.480)
Sortutako interesak eta eskurapen-prima	30.484	40.601
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(330.329)	(290.948)
Batzordeak	(16.464)	(15.863)
Transakzio-kostuak (13.e oharra)	23.611	11.730
	14.458.707	13.973.061
Kreditu-hartzailearen jarduera-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	871.908	741.179
Beste sektore egoiliar batzuk:	13.791.749	13.322.721
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	83.562	73.529
Industriak	812.857	700.903
Eraikuntza	262.620	243.654
Zerbitzuak:	1.643.323	1.453.399
Merkataritza eta ostalaritza	759.981	675.546
Garraioak eta komunikazioak	242.086	216.235
Beste zerbitzu batzuk	641.256	561.618
Partikularrentzako kredituak:	10.784.867	10.651.719
Etxebizitza	9.774.840	9.614.672
Kontsumoa eta beste batzuk	1.010.027	1.037.047
Saillatu gabe	204.520	199.517
Balioztapenagatiko doikuntzak	(292.698)	(254.480)
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	26.164	30.612
Beste finantza-aktibo batzuk	61.584	133.029
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
	14.458.707	13.973.061
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.592.374	3.532.043
- Gipuzkoa	4.144.445	3.902.341
- Araba	1.479.484	1.444.550
- Nafarroa	1.508.562	1.495.143
- Sare Berria	4.026.540	3.853.464
- Saillatu gabe	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(292.698)	(254.480)
	14.458.707	13.973.061
Aplikaturako interes-tasaren arabera:		
Interes-tasa finkoa	3.054.187	2.207.220
Euriborra erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	11.346.973	11.582.011
CECA erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	-	-
IRMH erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	41.256	47.208
Beste batzuk	308.989	391.102
Balioztapenagatiko doikuntzak	(292.698)	(254.480)
	14.458.707	13.973.061

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2019ko ekitaldian, Entitate Nagusiak Estatuko Administrazio Orokorraren mailegu bat erosi zuen, 530.480 mila euroren truke. Maileguak 2023an du muga-eguna, eta 500 milioi eurokoa da zenbateko nominala. Euriborra erreferentziazat duen interes-tasa aldakorra sortzen du. Horrez gain, 2019an Entitateak estaldura bat formalizatu zuen eragiketa horren eskudiru-fluxuaren gainean, interes-tasen truke bat kontratatuz, 500 milioi euroko zenbateko nozionalarekin. 2020ko abenduaren 31n, estaldura-deribatuaren arrazoizko balioa (9.151) mila eurokoa da ((4.023) mila eurokoa 2019an).

Hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	14.744.746	14.215.968
AEBko dolarretan	6.526	11.328
Libera esterlinatan	5	80
Yen japoniarretan	93	115
Franko suitzarretan	34	50
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(292.698)</u>	<u>(254.480)</u>
	<u>14.458.706</u>	<u>13.973.061</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	219.914	291.211
Hilabetera artekoak	2.547.974	17.932
1 eta 3 hilabete artekoak	30.172	48.788
3 hilabete eta urtebete artekoak	113.919	178.832
1 eta 5 urte artekoak	12.638	1.920.121
5 urtetik gorakoak	11.504.583	11.317.361
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	322.204	453.296
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(292.698)</u>	<u>(254.480)</u>
	<u>14.458.706</u>	<u>13.973.061</u>

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, Taldeak ez du mendeko izaeradun mailegurik erregistratuta epigrafe horretan, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF aktiboen titulizazio-fondoei emandako finantzaketa izan ezik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2020ko eta 2019ko ekitaldietan:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Guztira
2018ko ekitaldi-itxierako saldoa	12.908.714	292.884	608.750	13.810.348
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	1.065.980	(41.116)	(31.547)	993.317
Saldo gordinen arteko transferentziak	2.001	1.957	(3.958)	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(16.210)	(16.210)
Kobraezinetara intsuldatzea	-	(279)	(52.798)	(53.077)
2019ko ekitaldi-itxierako saldoa	13.976.695	253.446	504.237	14.734.378
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Guztira
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	13.976.695	253.446	504.237	14.734.378
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	684.084	(42.454)	(32.047)	609.583
Saldo gordinen arteko transferentziak	(38.967)	18.875	20.092	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(5.786)	(5.786)
Kobraezinetara intsuldatzea	(2.177)	(186)	(22.137)	(24.500)
2020ko ekitaldi-itxierako saldoa	14.619.635	229.681	464.359	15.313.675

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, aktibo ukigarrien gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Taldeak 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. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, honako hau da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

Printzipala	2020	2019
Ekipamendu-ondasunak	37.841	44.575
Informatika-ekipamenduak	886	1.000
Materiala eta garraiobideak	53.018	61.777
Automobilak	20.073	23.470
Beste ondasun batzuk	8.975	10.253
Ondasun higigarriak guztira	120.793	141.075
Ondasun higiezinak	23.600	29.194
GUZTIRA	144.393	170.269
	2020	2019
Ekipamendu-ondasunak	1.400	1.532
Informatika-ekipamenduak	39	40
Materiala eta garraiobideak	7.049	6.577
Automobilak	9.700	11.497
Beste ondasun batzuk	376	396
Ondasun higigarriak guztira	18.564	20.042
Ondasun higiezinak	4.002	4.085
GUZTIRA	22.566	24.127

Saldo horietatik, 2.223 mila euro 2020ko abenduaren 31n eta 3.655 mila euro 2019ko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Entitate Nagusiak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	2020	2019
Balantzean erabat baja emanda daudenak:	-	-
Hipoteka-partaidetzen bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak	-	-
<i>Pro-memoria: balantzean baja emanda daudenak</i>		
<i>2004ko urtarrilaren 1a baino lehen</i>	-	-
Balantzean oso-osorik eutsi zaienak:	446.064	496.763
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak		
Hipotekarioa	446.064	496.763
Titulizatutako beste aktibo batzuk	-	-
	446.064	496.763

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Taldeak, eta IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-fondoetara 900.000 eta 600.000 mila euroren hipoteka-maileguak eta enpresenak transmititu zituen, hurrenez hurren. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboetara emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitate Nagusiak. Ondorioz, aurrez aipatu ditugun fondoetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da (35. oharra).

2020ko abenduaren 31n, 446.064 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek (496.763 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n). Esan beharra dago IM Caja Laboral 2 FTA fondoaren titulizazio-bonu guztiak harpidetu dituela Entitate Nagusiak. Titulu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitate Nagusiak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 24.586 mila euroko mendeko maileguak ditu emanda, Aktiboak Titulizatzeko Fondo horietarako (25.612 mila eurokoak 2019ko abenduaren 31n).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

c) Narriaduraren ondoriozko galerak

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetako «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (62. oharra):

	2020	2019
Maileguak eta aurrerakinak	59.372	(11.231)
Zuzkidurak	137.802	125.907
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(4.689)	(5.433)
Gainerako berreskuratzeak	(73.741)	(131.705)
Zorra adierazten duten baloreak	(542)	-
	58.830	(11.231)
Emaitzen kargurako zuzkidurak	137.260	125.907
Banaka zehaztutakoak	36.106	77.991
Taldean zehaztutakoak	101.154	47.916
Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(73.741)	(131.705)
Etenda dauden partida berreskuratuak	(4.689)	(5.433)
	58.830	(11.231)

Hauxe da «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko xehetasuna:

	2020	2019
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	151.312	161.749
Taldean zehaztutakoa	179.017	129.199
	330.329	290.948
Aurkako alderdien arabera:		
Beste sektore egoiliar batzuk	329.523	289.866
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	806	1.082
	330.329	290.948

2020ko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 56.387 mila eurokoa da, zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako 229.681 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2019ko abenduaren 31n, 37.398 eta 254.446 mila eurokoak, hurrenez hurren).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko «Aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Guztira</u>
2019ko urtarrilaren 1eko saldoa	25.042	37.398	291.554	353.994
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	192	277	(9.124)	(8.655)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoaren kargura	-	-	(50.317)	(50.317)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	116	-	(4.190)	(4.074)
2019ko ekitaldi-itxierako saldoa	25.350	37.675	227.923	290.948
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	36.679	18.712	5.619	61.010
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoaren kargura	-	-	(21.587)	(21.587)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	92	-	(134)	(42)
2020ko ekitaldi-itxierako saldoa	62.121	56.387	211.821	330.329

2020ko abenduaren 31n 3.051 mila euro jaso ditu Entitate Nagusiak kaudimengabezien amortizazio gisa (2.857 mila euro 2019ko abenduaren 31n). Zenbateko horrek galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboaren balioa nariatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko saldoa handitzen du (62. oharra).

2020ko eta 2019ko ekitaldietan, finantzaketa jakin baten estaldura espezifikoen birsailkapena jasotzen du, batez ere, «Bestelakoak» atalak, hain zuzen ere epigrafean baja eman zaiona, behin Taldeak bere berme osagarria «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean esleitu ostean (hurrenez hurren, 134 eta 4.191 mila eurokoa izan da) (34. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Galdu-irabazien kontu bateratuan aintzatetsi ez diren narriatutako finantza-aktiboen finantza-sarrera metatuen zenbatekoak 58.477 mila eta 56.386 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n.

Hona hemen narriatutako aktiboen liburuetaiko zenbatekoa, narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak kendu gabe:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	97.036	104.237
- Gipuzkoa	152.778	156.284
- Araba	34.920	40.043
- Nafarroa	47.065	53.250
- Sare Berria	132.560	150.423
- Sailkatu gabe	-	-
	<u>464.359</u>	<u>504.237</u>
Aurkako alderdien arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	6.460	6.688
Beste sektore egoiliar batzuk	456.779	496.844
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	1.120	705
	<u>464.359</u>	<u>504.237</u>
Tresna-motaren arabera:		
Kreditu komertziala	5.319	9.104
Maileguak eta kredituak	444.181	476.071
Finantza-errentamenduak	4.635	6.724
Gainerakoak	10.224	12.338
	<u>464.359</u>	<u>504.237</u>

Hona hemen mugaeguneratutako zenbatekoen antzintasunaren araberako xehetasuna:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
6 hilabetera artekoak	192.727	223.616
6 eta 9 hilabete artekoak	27.153	25.536
9 eta 12 hilabete artekoak	20.762	24.493
12 eta 15 hilabete artekoak	19.776	16.820
15 eta 18 hilabete artekoak	13.144	13.040
18 eta 21 hilabete artekoak	10.822	13.034
21 hilabetetik gorakoak	179.975	187.698
	<u>464.359</u>	<u>504.237</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Taldearen balantze bateratuan baja eman zaien finantza-aktiboaren saldoak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak	599.621	582.166
	<u>599.621</u>	<u>582.166</u>

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako aktibotik baja eman zaien narriatutako finantza-aktiboek mugimendu hau izan dute:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	582.166	534.630
Gehikuntzak:	26.982	108.847
Aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa eta beste mugimendu batzuk	24.500	53.077
Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak	2.482	55.720
Berreskurapenak:	(4.689)	(5.433)
Printzipala eskudirutan kobratzeagatik	(4.689)	(5.433)
Behin betiko bajak:	(4.838)	(55.878)
Barkatzearen ondoriozkoak	(3.253)	(18.907)
Beste arrazoi batzuegatikoak	(1.585)	(36.971)
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>599.621</u>	<u>582.166</u>

26. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ondare-tresnak	47.701	48.673
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*)	47.701	48.673
Zorra adierazten duten baloreak	2.265	2.210
	<u>49.966</u>	<u>50.883</u>

(*) 2020ko abenduaren 31n, 2.457 mila euro dira Taldeak gestionatutako inbertsio-fondoak (2019ko abenduaren 31n 2.644 mila euro).

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuan izandako eragina:

	Irabaziak		Galerak	
	2020	2019	2020	2019
Ondare-tresnak	9.419	10.829	(9.564)	(6.487)
Zorra adierazten duten baloreak	56	1.601	-	(713)
	<u>9.475</u>	<u>12.430</u>	<u>(9.564)</u>	<u>(7.200)</u>

Bestalde, «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2020	2019	2020	2019
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	7.712	7.732	(8.277)	(3.910)
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	56	298	-	-
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	1.707	4.400	(1.287)	(3.290)
	<u>9.475</u>	<u>12.430</u>	<u>(9.564)</u>	<u>(7.200)</u>

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2020	2019
Dibisaren arabera:		
Eurotan	41.112	41.631
AEBko dolarretan	8.854	9.252
	<u>49.966</u>	<u>50.883</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	2.266	2.210
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	47.700	48.673
	<u>49.966</u>	<u>50.883</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO 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:

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	36.869	% 73,79	37.381	% 73,47
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	4.243	% 8,49	4.250	% 8,35
Munduko gainerako lurraldeak	8.854	% 17,72	9.252	% 18,18
	49.966	% 100,00	50.883	% 100,00
Aurkako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	2.266	% 4,54	2.210	% 4,34
Administrazio publiko egoiliarak	-	-	-	-
Beste sektore egoiliar batzuk	34.603	% 69,25	35.171	% 69,12
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	13.097	% 26,21	13.502	% 26,54
	49.966	% 100,00	50.883	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	2.266	% 4,54	2.210	% 4,34
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	-	-	-	-
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak	47.700	% 95,46	48.673	% 95,66
Akzio kotizatuak	-	-	-	-
	49.966	% 100,00	50.883	% 100,00

«Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» atala banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2020		2019	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	49.966	% 100,00	50.883	% 100,00
	49.966	% 100,00	50.883	% 100,00

27. Aktiboko eta pasiboko Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Mikro-estaldurak:	85.324	106.525	339.994	254.680
Arrazoizko balioaren estaldurak	26.917	64.437	100.667	103.027
Eskudiru-fluxuen estaldurak	58.407	42.088	239.327	151.653
Kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntza	-	-	816	518
	85.324	106.525	340.810	255.198

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Dibisaren arabera:				
Eurotan	84.103	106.525	340.810	252.973
Dolarretan	1.221	-	-	2.225
	85.324	106.525	340.810	255.198
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	21.956	-	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	18.050	5.594	2.913
1 eta 5 urte artekoak	46.835	85.191	93.889	134.676
5 urtetik gorakoak	16.533	3.284	240.511	117.091
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-	816	518
	85.324	106.525	340.810	255.198

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	Balio nozionala	2020	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	5.522.342	85.324	340.810
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		85.324	340.810
	Balio nozionala	2019	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	5.941.454	106.525	255.198
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		106.525	255.198

Aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeko kontratuetako zenbateko nozionalan edo kontratukoan ez da Taldeak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatuzetik lortzen delako.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Segidan, Taldeak 2020ko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2019ko abenduarekiko aldakuntzak deskribatuko ditugu:

Arrazoizko balioaren estaldurak:

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroetan 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.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 705.000 eta 639.117 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (24. eta 25. oharra).

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatuta dauden finantzaketa tresna (hipoteka-zedula) batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egon direlako. Estaldura horien bidez, interes-tasa finkoko esposizioa interes-tasa aldakorreko esposizio bihurtzen da.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak (estalitako partidek) 525.000 eta 1.025.000 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (35. oharra). Ekitaldian ez da estaldura berririk eratu, banaka hartuta eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalean sailkatuta dauden finantzaketa-tresnen gainean.

Eskudiru-fluxuen estaldurak:

- Inflazioagatik eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroko bonu jakin batzuen gainean. Bonu horien kupoia euroguneko inflazioari lotuta dago. Finantza-trukeak erabiltzen dira kanbio-tasa hori estaltzeko. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n 3.412.000 eta 3.277.000 mila euroko zenbateko nozionala dute, hurrenez hurren. Ekitaldian, 505.000 mila euroko zenbateko nozionalako mikroestaldurak eratu dira, guztira, oraingo eta etorkizuneko inflazioaren gainean (24. eta 25. oharra).
- Eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, 2019ko ekitaldian Estatuko Administrazio Orokorrari erositako eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatutako mailegu baten gainean —interesak Euriborrari lotuta ditu—. Finantza-trukeak erabiltzen dira interes-tasaren arrisku hori estaltzeko. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n 500.000 mila euroko zenbateko nozionala izan dute (25. oharra).

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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 deribatua 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.

28. Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2020	2019
Erakunde taldeaniztunak:		
Balio garbia	-	-
Kotizatu gabeak	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Erakunde elkartuak:		
Balio garbia	315	325
Kotizatu gabeak	315	325
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
	315	325

Jarraian, «Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafeko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	2020	2019
Ekitaldi-hasierako saldoa	325	2.845
Eskurapenak	-	333
Salmenten ondoriozko bajak	-	-
Kapitala itzultzearen ondoriozko bajak	-	(52)
Partaidetza emaitzetan (47. oharra)	(9)	(9)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidura (63. oharra)	-	-
Balorazioagatiko irabazietako/(galeretako) parte-hartzea	-	-
Dibidenduen banaketa	-	-
Beste batzuk	(1)	(2.792)
Ekitaldi-amaierako saldoa	315	325

I. eranskinean txertatu da erakunde taldeaniztun eta elkartuetako eta integrazio globalaren metodoa erabiliz bateratu diren mendeko erakundeetako partaidetzei buruzko 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko informazioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

29. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kontsumitu gabeko primetarako hornidura teknikoak	11.800	11.896
Bizi-aseguruetarako hornidura teknikoak	1.152	1.055
Prestazioetarako hornidura teknikoak	15.416	15.462
Berraseguru-eragiketengatiko kredituak	300	276
	<u>28.668</u>	<u>28.689</u>

30. Aktibo ukigarriak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Ibilgetu materiala</u>	<u>289.721</u>	<u>297.364</u>
Erabilera propioak:	<u>273.670</u>	<u>279.299</u>
Tresna informatikoak eta instalazioak	6.425	4.956
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	30.926	32.064
Eraikinak	274.127	279.714
<i>Horretatik: errentamenduen ondoriozko erabilera-eskubideak</i>	<i>33.442</i>	<i>30.098</i>
Uneko obrak	201	-
Beste batzuk	-	-
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(38.009)	(37.435)
Errentamendu operatiboan utzitakoak	16.051	18.065
Gizarte-ekintzari lotua	-	-
Altzariak eta instalazioak	-	-
Higiezinak	-	-
<u>Ondasun higiezinak inbertsioak</u>	<u>52.979</u>	<u>51.224</u>
Eraikinak	60.676	61.718
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	1.288	1.311
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(8.985)	(11.805)
	<u>342.700</u>	<u>348.588</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoa	Errentamendu operatiboan utzitakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Ondasun higiezinak inbertsioak	Guztira
Gordina					
2019ko urtarrilaren 1eko saldoa	550.334	24.653	-	74.869	649.856
Gehikuntzak	6.396	10.705	-	97	17.198
Ateratzeak	(16.055)	(5.512)	-	(968)	(22.535)
Intsuldaketak	468	-	-	(468)	-
Salgai dauden aktibo ez-korrenteeta(tik/ra) intsuldatzea	(425)	-	-	4.430	4.005
2019ko abenduaren 31ko saldoa	540.718	29.846	-	77.960	648.524
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	540.718	29.846	-	77.960	648.524
Gehikuntzak	16.341	6.687	-	-	23.028
Ateratzeak	(4.670)	(6.123)	-	(594)	(11.387)
Intsuldaketak	(4.413)	-	-	4.413	-
Salgai dauden aktibo ez-korrenteeta(tik/ra) intsuldatzea	(3.062)	-	-	(5.105)	(8.167)
2020ko abenduaren 31ko saldoa	544.914	30.410	-	76.674	651.998
Metatutako amortizazioa					
2019ko urtarrilaren 1eko saldoa	223.263	9.722	-	14.428	247.413
Zuzkidurak	14.803	6.367	-	832	22.002
Ateratzeak	(14.123)	(4.308)	-	(685)	(19.116)
Intsuldaketak	145	-	-	(145)	-
Salgai dauden aktibo ez-korrenteeta(tik/ra) intsuldatzea	(104)	-	-	501	397
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2019ko abenduaren 31ko saldoa	223.984	11.781	-	14.931	250.696
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	223.984	11.781	-	14.931	250.696
Zuzkidurak	14.454	7.305	-	867	22.626
Ateratzeak	(4.463)	(4.727)	-	(357)	(9.547)
Intsuldaketak	196	-	-	(196)	-
Salgai dauden aktibo ez-korrenteeta(tik/ra) intsuldatzea	(936)	-	-	(534)	(1.470)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	233.235	14.359	-	14.711	262.305
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak					
2019ko urtarrilaren 1eko saldoa	(36.094)	-	-	(10.050)	(46.144)
Zuzkidurak	(1.410)	-	-	97	(1.313)
Ateratzeak	-	-	-	178	178
Intsuldaketak	69	-	-	(2.030)	(1.961)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2019ko abenduaren 31ko saldoa	(37.435)	-	-	(11.805)	(49.240)
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	(37.435)	-	-	(11.805)	(49.240)
Zuzkidurak	(574)	-	-	(60)	(634)
Ateratzeak	-	-	-	-	-
Intsuldaketak	-	-	-	2.881	2.881
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	(38.009)	-	-	(8.984)	(46.993)
Garbia					
2019ko abenduaren 31ko saldoa	279.299	18.065	-	51.224	348.588
2020ko abenduaren 31ko saldoa	273.670	16.051	-	52.979	342.700

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020ko ekitaldian, 11.311 mila euroko balio gordina duten aktibo materialei eman zaie baja, eta 455 mila euroko salmentaren ondoriozko emaitza sortu da (2019an 22.535 mila eurori eman zitzaien baja, eta 745 mila euroko emaitza sortu zen).

Balantze bateratuetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu orain:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	Garbia
2020ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	49.357	(42.930)	-	6.427
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	156.384	(125.458)	-	30.926
Eraikinak	338.100	(63.975)	(38.009)	236.116
Uneko obrak	201	-	-	201
Beste batzuk	872	(872)	-	-
	544.914	(233.235)	(38.009)	273.670
2019ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	46.923	(41.968)	-	4.955
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	154.739	(122.675)	-	32.064
Eraikinak	338.173	(58.458)	(37.435)	242.280
Uneko obrak	-	-	-	-
Beste batzuk	883	(883)	-	-
	540.718	(223.984)	(37.435)	279.299

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 41. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden Taldearen «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordina 146.522 mila eurokoa eta 145.562 mila eurokoa dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

Balantze bateratuetako «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2020ko eta 2019ko 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	Garbia
2020ko abenduaren 31n				
Eraikinak	75.387	(14.711)	(8.985)	51.691
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	1.288	-	-	1.288
	76.675	(14.711)	(8.985)	52.979
2019ko abenduaren 31n				
Eraikinak	76.650	(14.932)	(11.805)	49.913
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	1.311	-	-	1.311
	77.961	(14.932)	(11.805)	51.224

«Ondasun higiezinetakako inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 41. oharrean agertzen da.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 1.927 mila eurokoa eta 1.688 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko ekitaldietan Taldearen «Ondasun higiezinetakoko inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.472 mila eurokoak eta 2.572 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Merkataritzarako lokalak edo antzekoak errentan hartzeko kontratuek zehaztuta dute muga-eguna, eta kasuaren arabera da iraupena.

Balantze bateratuetako «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Garbia
2020ko abenduaren 31n			
Makineria	7.653	(2.899)	4.754
Altzariak eta lanabesak	1.126	(584)	542
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	19.523	(9.886)	9.637
Mediku-ekipamenduak	830	(378)	452
Garraio-elementuak	-	-	-
Beste batzuk	1.278	(612)	666
	30.410	(14.359)	16.051
2019ko abenduaren 31n			
Makineria	6.654	(2.025)	4.629
Altzariak eta lanabesak	1.379	(593)	786
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	17.506	(7.044)	10.462
Mediku-ekipamenduak	802	(207)	595
Garraio-elementuak	2.000	(1.305)	695
Beste batzuk	1.505	(607)	898
	29.846	(11.781)	18.065

2020ko eta 2019ko ekitaldietan Taldeak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 8.441 mila eurokoak eta 7.357 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2020ko eta 2019ko ekitaldietan, Taldeak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 522 mila eurokoak eta 438 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (56. oharra).

Taldeak errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezin gainean, bere jarduera gauzatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Segidan, errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideen 2020ko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

	Lursailak eta eraikinak	Beste batzuk	Guztira
2019ko urtarrilaren 1eko saldoa (2.2 oharra)	34.544	-	34.544
Gehikuntzak	-	-	-
Ateratzeak	(232)	-	(232)
Amortizazioa	(4.214)	-	(4.214)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2019ko abenduaren 31ko saldoa	30.098	-	30.098
Gehikuntzak	7.611	-	7.611
Ateratzeak	(408)	-	(408)
Amortizazioa	(3.858)	-	(3.858)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	33.443	-	33.443

Ondoren, erabilera-eskubideei lotutako errentamenduaren ondoriozko pasiboen xehetasuna emango dugu; «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafean daude erregistratuta:

	2020	2019
Errentamenduaren ondoriozko pasiboa		
Errentamendu korronteen ondoriozkoa	33.772	30.428
Errentamendu ez-korronteen ondoriozkoa	-	-
	33.772	30.428

Entitateak 2020ko abenduaren 31n dituen errentamenduen ondoriozko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

	2020	2019
Urte 1era artekoak	2.706	234
1 eta 5 urte artekoak	4.399	4.994
5 urtetik gorakoak	26.667	25.200
	33.772	30.428

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

31. Aktibo ukiezinak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Merkataritzako fondoa	33.425	33.425
Bestelako aktibo ukiezina	-	-
Balio-bizitza mugagabekoa	-	-
Amortizatutako kostua	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Balio-bizitza mugatukoa	-	-
Amortizatutako kostua	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

Balantze bateratuetako «Merkataritzako fondoa» epigrafeko saldoa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguros Lagun Aro SA		
Gordina	33.425	33.425
Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

2011ko abenduaren 20ra arte, Taldeak Seguros Lagun Aro SAren kapital sozialaren % 36,05 izan zuen zuzenean eta % 4,94 zeharka. Data horretan, Taldeak Seguros Lagun Aro SAren kapital sozialaren % 59,01 eskuratu zuen, eta, ondorioz, Seguros Lagun Aro SAren kontrola bereganatu zuen. Aseguru-sozietate horrek bizitzakoak ez diren atal nagusietako arriskuak aseguratzen ditu, adar bakoitzerako lege-estaldura jakin batzuk finkatuta.

Eskurapenaren ondoriozko 33.425 mila euroko merkataritzako fondoa eskuratutako bezero-oinarriari dagokio, eta Taldearen eragiketak eta Seguros Lagun Aro SArenak konbinatuta segur aski sortuko diren eskalako ekonomiei.

Entitate Nagusiko kontseilariak dituzten estimazioen eta proiektzioen arabera, merkataritzako fondoak sortzen dituzten partaidetzapeko erakundeei esker Taldeari egoztekoak diren sarreren aurreikuspenek egoki estaltzen dute erregistratutako horien balio garbia.

Ondoren, «Merkataritzako fondoa» atalak «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» aintzat hartu gabe 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	33.425	33.425
Negozio-konbinazioaren ondorioz bateratze-perimetrao aldatzeagatik sarrerak	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuko «Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea – Merkataritzako fondoa» epigrafean ez da narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketarik egin.

Hauek dira merkataritzako fondoaren narriadura ebaluatzeko erabilitako hipotesi makroekonomikoak eta interes-tasen ingurukoak:

Urtean behin, kontabilitate-arauetan finkatutako narriadura-azterketa egiten dio Entitate Nagusiak merkataritzako fondoari, Seguros Lagun Aro SAren % 100 erostean bereganatutakoari, eta sentikortasuna ere aztertzen da. Azterketa hori egiteko, aipatutako merkataritzako fondoa esleitu zaion eskudirua sortzeko unitatearen (kasu honetan Seguros Lagun Aro SAren) narriadura aztertzen da. Unitatea narriatuta legoke bere kontabilitate-balioa erabilera-balioaren gaineratik balego. Erabilera-balioa da unitatearen zenbatetsitako eskudiru-fluxuen gaur egungo balioa. Ez da horrelakorik gertatu eskuratu zenetik.

Estimatutako eskudiru-fluxuak Seguros Lagun Aro SA sozietatearen negozio-planetik atera dira, hazkunde-tasa apaletan oinarrituta eta negozioaren edo haren eraginkortasunaren egiturazko aldaketen ondorioz sor litezkeen fluxu positibo garbiak bazterrean utzita. Zehazki, plangintzan sartu diren ekitaldietako emaitzen proiektzioa erabili da eskudiru-fluxuen proiektzioak egiteko abiapuntuko hipotesizat.

Seguros Lagun Aro SATik datozen aktiboak eskuratu izanaren ondoriozko negozio-konbinazioan sortu den merkataritzako fondoari dagokionez, Seguros Lagun Aro SAren merkataritzako fondoaren narriaduraren aztarnarik ote dagoen balioztatu du Taldeak 2020ko eta 2019ko itxieran, eta zenbateko berreskuragarria zenbatetsi du. Zenbateko berreskuragarri horiek beraien liburu-etako zenbatekoak baino handiagoak direnez, ez da narriadurarik gertatu.

Balioztatzeko, metodologia hau erabili du: aseguru-sozietatearen jarduerari lotutako etorkizuneko irabazi garbi banagarriak 5 urteko (2024ra arteko) proiektzioarekin deskontatzea, eta amaierako balioa kalkulatzeko, % 1eko betiko hazkunde-tasa erabiliz. Tasa hori bat dator sozietatearen jarduera-eremua dagoen ingurune ekonomikoaren helburuko inflazioarekin. Aurreko esperientzia % 1 horretatik gorakoa da. Hauek dira finantza-proiektzioak eraikitzeke funtsezko aldagaiak: zuzeneko aseguruaren marjina gordinaren bilakaera —espero diren negozio-bolumenen eta interes-tasen menpe egongo da— eta emaitza-kontuko gainerako partiden eta kaudimen-mailaren bilakaera.

Banatuko diren fluxuen egungo balioa (erabilera-balioa lortzeko erabili dena) kalkulatzeko, merkatu-partaide baten ikuspegitik Seguros Lagun Aro SAK duen kapital-kostua (Ke) erabili da deskontu-tasatzat. Hori zehazteko, CAPM (Capital Asset Pricing Model) metodoa erabili da.

Metodo horren arabera, eskudiru-fluxuen proiektzioei aplikatutako zerga aurreko deskontu-tasa % 4,55ekoa izan da, kapitalaren kostua barruan hartu baita kontuan. Kapitalaren kostuaren zenbatespena bat dator sektoreko analista independenteek aplikatutakoekin.

Proiektatutako aldiaren erabili diren urteko hazkunde-tasak (CAGRak) -% 0,21 eta % 2,36 bitartekoak izan dira eskuratutako primetan, eta -% 6,29 eta % 15,69 bitartekoak aseguruaren gastu teknikoetan.

Merkataritza-fondoaren narriadura ebaluatzeko estimazioan COVID-19aren hedapenak ekarri duen krisia hartu dugu kontuan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, balioztapenaren funtsezko aldagaien sentsibilitate-azterketa egin da, eta hor ere ez da antzeman narriadura-aztarnarik.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n indarrean dagoen zerga-araudiaren arabera, sortutako merkataritzako fondoa ez da kengarria zergetan.

32. Zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Zerga korronteak:	559	1.242	9.128	12.595
Sozietateen gaineko zerga	98	682	3.980	2.902
BEZa	-	-	2.491	722
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	461	560	-	-
Beste batzuk	-	-	2.657	8.971
Geroratutako zergak:	293.279	283.823	56.296	66.155
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	79.090	58.307	21.777	31.463
Higiezinak errealizatzea	-	-	29.489	29.662
Irekitze-komisioak	999	1.285	-	-
Kreditu fiskalak	169.858	177.983	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako fondoak	8.162	6.916	-	-
Kaudimengabeziarako eta bestelako horniduretarako fondoa	31.788	35.950	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	-	5.030	5.030
Gordailuak Bermatzeko Funtza	-	-	-	-
Beste kontzeptu batzuk	3.382	3.382	-	-
	293.838	285.065	65.424	78.750

2020ko eta 2019ko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitate Nagusiari eta partaidetzapeko erakundeei aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek aktiboko eta pasiboko «Geroratutako zergak» epigrafean erregistratu dira, jarduera etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Aktiboko eta pasiboko «Geroratutako zergak» epigrafeko saldoek 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Ekitaldi-hasierako saldoa	283.823	257.468	66.155	53.569
Gehikuntzak/(murrizketak)	9.456	26.355	(9.859)	12.586
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako fondorako zuzkidura	(4.162)	185	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Finantza-tresnen balioztapenagatik doikuntzak	20.783	40.722	(9.686)	13.417
Higiezinen errebalorizazioa	-	-	(173)	(831)
Irekitze-komisioak	(286)	(321)	-	-
Kreditu fiskalak	(8.125)	(8.878)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako fondoak	1.246	(4.341)	-	-
Gordailuak Bermatzeko Funtza	-	-	-	-
Beste batzuk	-	(1.012)	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	293.279	283.823	56.296	66.155

Ekitaldia itxi eta hurrengo 10 urteetako onura fiskalen bidez konpentsatzeko aukera probablea dela egiaztatzen den heinean aintzatesten dira zerga-oinarri negatiboengatik eta konpentsatzeko dauden kenkariengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak. 2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 138.496 mila euroko eta 31.362 mila euroko aktiboak aintzatesi ditu, hurrenez hurren, aipatu berri ditugun kontzeptuengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak (147.300 mila eurokoak eta 30.683 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2019ko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitate Nagusiak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

Entitate Nagusiak erregistratuta dauden geroratutako aktibo fiskalen berreskuragarritasuna ebaluatzen du urtero, etorkizunean izango dituen emaitzen proiektioan 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 egokitzekeo 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, zerga-administrazioari eskatzeko kreditu bihur daitezkeen zerga geroratuengatik aktiboak ditu Taldeak, 2020ko abenduaren 31n. Estimaturako zenbatekoa: 138 milioi euro (147 milioi euro 2019ko abenduaren 31n). Era berean, 2016ko ekitalditik aurrera, bihurtze hori efektiboa izan dadin % 1,5eko ondare-prestazioa eramango du lotuta, aktibo horien zenbatekoaren gainean (56. oharra).

40. oharrean jaso ditugu Taldearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

33. Beste aktibo eta pasibo batzuk

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2020	2019	2020	2019
Izakinak	94.940	68.127	-	-
Sortutako komisioren ondoriozko periodifikatzeak	37.401	34.865	-	-
Beste periodifikatze batzuk	618	4.267	60.147	57.481
Bideratzen ari diren eragiketak	134	813	587	2.080
Gizarte Ekintzako Fundoa	-	-	11.060	13.914
Beste kontzeptu batzuk	678	493	7.018	7.411
	133.771	108.565	78.812	80.886

10. oharrean adierazi denez, «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafeak 7.046 eta 10.568 mila euro biltzen zituen, hurrenez hurren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtzari egin beharreko derramarenak.

2020ko eta 2019ko ekitaldietan, 3.841 eta 6.455 mila euro mugitu dira «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafetik «Beste aktibo batzuk – Izakinak» epigraferara, aktibo esleituengatik. Aktibo horiek sustatu eta garatu egingo ditu Taldeak.

Gizarte Ekintzako Fundoa

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Beste pasibo batzuk» epigrafeko Gizarte Ekintzako Fundoa kapituluaren banakapena:

	2020	2019
Heziketako eta Sustapeneko Fundoa	11.060	13.914
Zuzkidura:	11.060	13.914
Aktibo materialari aplikatua	-	-
Beste inbertsio batzuei aplikatua – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten/saltzeko prest dauden finantza-aktiboak arrazoizko balioan (24. oharra)	3.437	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	10.332	9.485
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(10.332)	(9.485)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	7.623	10.477
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
	11.060	13.914

Gizarte Ekintzako Fondoko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2020ko eta 2019ko ekitaldietan:

	2020	2019
Ekitaldi-hasierako saldoa	13.914	13.089
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 56. oharra)	7.751	10.332
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(10.332)	(9.485)
Beste batzuk	(273)	(22)
Ekitaldi-amaierako saldoa	11.060	13.914

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 Fondora bideratuko da (4. oharra).

Fondo 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, 2019ko eta 2018ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —10.332 eta 9.485 mila eurokoak izan ziren, hurrenez hurren—, 6.116 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 1.943 mila euro Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Fondorako izan dira 2020an (4.428 eta 2.021 mila euro 2019an).

34. Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aktibo ukigarria	155.468	172.361
Erabilera propioko aktibo ukigarria	27.866	23.565
Ondasun higiezinak inbertsioak	6.408	6.902
Esleitutako aktibo ukigarria	551.449	599.400
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(430.255)	(457.506)
	<u>155.468</u>	<u>172.361</u>

Ondoren, «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Banakako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	172.361	207.496
Gehikuntzak	5.652	12.019
Salmentaren ondoriozko bajak	(5.696)	(17.894)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidura garbiak (66. oharra)	(16.825)	(21.158)
Aktibo ukigarrien intsuldatetak (30. oharra)	3.817	(1.647)
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea	-	-
Izakinetara intsuldatzea (33. oharra)	(3.841)	(6.455)
	<u>155.468</u>	<u>172.361</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	155.468	172.361

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» atalaren galderak edo narriaduraren ondoriozko itzultzeak xehatuko ditugu (66. oharra):

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aktibo ukigarriak	(16.825)	(21.158)
Beste aktibo batzuk	-	-
	<u>(16.825)</u>	<u>(21.158)</u>
Eraitzen kargurako zuzkidurak	(16.825)	(21.158)
	<u>(16.825)</u>	<u>(21.158)</u>

Haxe da «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimendua:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	457.506	476.435
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	16.825	21.158
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan intsuldatzea (25. oharra)	134	4.191
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako fondoan eta salmenten ondoriozko bajen kargura	(32.918)	(27.775)
Izakinetara intsuldatzea (33. oharra)	(14.474)	(14.542)
Aktibo ukigarrien intsuldaketak (30. oharra)	2.881	(1.961)
	<u>429.954</u>	<u>457.506</u>

Haxe da «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Banakako partidak	429.954	457.506
	<u>429.954</u>	<u>457.506</u>

35. Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan

Haxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Banku zentraletako gordailuak	1.671.065	296.640
Kreditu-erakundeen gordailuak	4.575	6.372
Bezeroen gordailuak	22.984.314	21.425.085
Zorra adierazten duten balore jaulkiak	59.779	76.840
Beste finantza-pasibo batzuk	264.680	376.930
	<u>24.984.413</u>	<u>22.181.867</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, diruaren eta mugaegunaren arabera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	24.946.848	22.153.423
Dolarretan	30.615	27.015
Libera esterlinatan	5.547	1.109
Franko suitzarretan	87	24
Yen japoniarretan	170	133
Gainerakoak	1.146	163
	<u>24.984.413</u>	<u>22.181.867</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	18.029.951	15.313.283
Hilabetera artekoak	1.401.570	1.892.315
1 eta 3 hilabete artekoak	1.153.597	618.807
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.639.664	2.325.639
1 eta 5 urte artekoak	2.305.230	1.466.286
5 urtetik gorakoak	98.007	112.131
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	332.463	385.565
Balioztapenagatiko doikuntzak	23.931	67.841
	<u>24.984.413</u>	<u>22.181.867</u>

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Espainiako Bankua	1.680.000	300.000
Balioztapenagatiko doikuntzak	(8.935)	(3.360)
	<u>1.671.065</u>	<u>296.640</u>

16. oharrean adierazitakoari jarraikiz, Entitateko finantzaketari eta likideziari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2020ko ekainean Europako Banku Zentralak iragarritako berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen —TLTRO II— hirugarren sortara jo zen. Finantzaketa horren azken interes-tasa zehazteko erabakigarria izango da Taldeak eragiketa hautagarriak emateko helburu jakin batzuk betetzea. Zuzendaritzaren zenbatespenaren arabera, hauxe izango da Taldearen finantzaketa bizirako espero den interes-tasa: gordailutzeko erraztasun-tasa ken oinarritzko 50 puntu, eragiketaren hasieratik 2022ko ekainera bitartean, eta gordailutzeko erraztasun-tasa 2022ko ekainaren 24tik aurrera. Interesak eragiketak irauten duen bitartean sortuko dira.

Bestalde, 2020ko irailean Taldeak garaiz aurretik amortizatu du TLTRO II-an geratzen zitzaion zenbatekoa, aipatu dugun TLTRO III programaren enkantera joan eta gero.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hurrenez hurren, $-\% 0,84$ koa eta $-\% 0,40$ koa izan dira, hurrenez hurren, banku zentraletako gordailuek 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2020ko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak diru publikoen bermedun kredituen sisteman Entitate Nagusiari esleitutako muga 3.047.806 mila eurokoa da (1.086.092 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundeen gordailuak

Hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Kreditu-erakundeen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Eperako kontuak	4.560	6.345
Aktiboak aldi baterako lagatzea	-	-
Bestelako kontuak	8	15
Balioztapenagatiko doikuntzak	7	12
	<u>4.575</u>	<u>6.372</u>

Hurrenez hurren, $-\% 0,51$ koa eta $-\% 0,45$ koa izan dira «Kreditu-erakundeen gordailuak» atalak 2020ko eta 2019ko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Espainiako administrazio publikoak	564.471	420.046
Aktiboen aldi baterako lagapena kontrapartidako erakundeekin	500.376	522.932
Beste sektore egoiliar batzuk:	<u>21.871.023</u>	<u>20.435.830</u>
Ageriko gordailuak:	<u>18.323.758</u>	<u>15.624.268</u>
Kontu korranteak	6.309.865	4.988.669
Aurrezki-kontuak	11.981.936	10.610.029
Beste batzuk	31.957	25.570
Eperako gordailuak:	<u>2.829.056</u>	<u>3.650.292</u>
Eperako ezarpenak	2.769.984	3.600.666
Beste batzuk	59.072	49.626
Aktiboen aldi baterako lagapena	685.300	1.090.090
Balioztapenagatiko doikuntzak	32.909	71.180
Sortutako interesak	23.628	31.714
Mikro-estaldurako eragiketak	9.281	39.466
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>48.444</u>	<u>46.277</u>
	<u>22.984.314</u>	<u>21.425.085</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Bezeroen gordailuak» epigrafeak batez besteko interes-tasa hau eman du, produktuaren arabera, 2020ko eta 2019ko ekitaldietan:

	2020	2019
Ageriko gordailuak	% 0,02	% 0,03
Eperako gordailuak	% 0,12	% 0,11

2020ko abenduaren 31n, balantzeko «Eperako gordailuak – Eperako ezarpenak» atalean, 625 milioi euro agertzen dira erregistratuta (1.125 milioi euro 2019ko abenduaren 31n), Entitate Nagusiak hipoteka-zedula bereziak jaulkitzearen ondorioz. Horiek Aktiboak Titulizatzeko zenbait Fondok harpidetu dituzte; hona hemen horien ezaugarriak:

Fondoaren izena	Ordaintze-eguna	Hipoteka-zedula Zenbateko nominala (mila eurokotan)		Muga-eguna
		2020	2019	
IM Cédulas 5 Aktiboak Titulizatzeko Fonda	2005-06-15	-	500.000	2020-06-15
IM Cédulas 7 Aktiboak Titulizatzeko Fonda	2006-03-31	625.000	625.000	2021-03-31
		<u>615.000</u>	<u>1.125.000</u>	

Jaulkitako zedulen urteko interes-tasa nominala % 4,01ekoa da 2020ko abenduaren 31n (% 3,51 eta % 4,01 bitartekoa 2019ko abenduaren 31n). «Beste sektore egoiliar batzuk – Balioztapenagatiko doikuntzak» epigrafean 9.281 mila euro agertzen dira 2020ko abenduaren 31n (39.466 mila euro 2019ko abenduaren 31n). Funtsean, hipoteka-zedulen arrazoizko balioan izandako aldaketei dagozkio. Aldaketok interes-tasaren arriskuaren ondorioz gertatu dira, eta, esan beharra dago, arrisku horri kontabilitate-estaldura eman zaiola, 27. oharrean azaltzen denez.

«Beste sektore egoiliar batzuk – Eperako gordailuak – Bestelakoak» atalean, 59.354 mila euroko zenbatekoa dago 2020ko abenduaren 31n (76.234 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n). IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-fondo bidez bonuen jaulkipenean lortutako finantzaketaren zenbateko garbia da hori. Fondo horiei hainbat mailegu atxiki zitzaizkion, eta, baja emateko baldintzak betetzen ez dituztenez, Taldearen balantzean jarraitzen dute 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n (25. oharra).

Epigrafe honetan, fondo horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 444.493 mila eurokoa (495.314 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n), sartu da batik bat, Taldeak harpidetu dituen 351.538 mila euroko (2019ko abenduaren 31n 384.407 mila euroko) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

Esan beharra dago, IM Caja Laboral 2 ATF fondoan harpidetutako bonuak berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa duela Taldeak, eurosistemako kreditu-eragiketetan.

2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan eta Espainiako Bankuaren 2010eko azaroaren 30eko 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz, LABORAL Kutxak hipoteka-zedulak jaulkitzen dituzenez, hipoteka-zedula eta -bonuak jaulkitzen dituzten erakundeei aplikatzeko kontabilitate-erregistro bereziari buruzko informazioa txertatu dugu, urteko kontu bateratu hauen 69. oharrean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2020	2019
Dibisaren arabera:		
Eurotan	22.946.749	21.396.641
Dolarretan	30.615	27.015
Libera esterlinatan	5.547	1.109
Franko suitzarretan	87	24
Yen japoniarretan	170	133
Gainerakoak	1.146	163
	22.984.314	21.425.085
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	17.963.215	15.205.991
Hilabetera artekoak	1.401.192	1.891.721
1 eta 3 hilabete artekoak	1.153.294	618.448
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.635.689	2.320.124
1 eta 5 urte artekoak	623.886	1.165.230
5 urtetik gorakoak	21.895	16.842
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	152.284	135.540
	22.951.455	21.353.896
Balioztapenagatiko doikuntzak	32.859	71.189
	22.984.314	21.425.085

d) Zorra adierazten duten balore jaulkiak

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak» epigrafeko saldoaren banakapena azaltzen da:

	2020	2019
Ordaindukoak eta efektuak	-	-
Bihurgarriak ez diren beste balore batzuk	-	-
Hipoteka-tituluak	59.779	151.840
Balore propioak	-	(75.000)
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
	59.779	76.840

Hipoteka-tituluak

2006an, titulizazio-bonuak jaulkitzeko hipoteka-mailegu batzuk ekarri zituen Taldeak IM Caja Laboral 1 ATF titulizazio-fondora. 2008ko eta 2011ko ekitaldietan ere, titulizazio-bonuak jaulkitzeko hipoteka-mailegu batzuk ekarri zituen Taldeak IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-fondora (25. oharra), eta Taldeak guzti-guztiak harpidetu zituen. Harpidetutako bonu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Taldeak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

2020ko abenduaren 31n, 59.779 mila eurokoa da IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF fondoan bitartez jaulki diren eta Taldekoak ez diren hirugarrenek harpidetu dituzten titulizazio-bonuen zenbateko efektiboa (76.840 mila eurokoa, 2019ko abenduaren 31n).

Bonuok 2049ko urrian eta 2051ko urtarrilean mugaeguneratuko dira, hurrenez hurren, eta Euriborrari hurrenez hurren % 0,15 eta % 0,21 bitarteko eta % 0,30 eta % 1 bitarteko diferentziala gehituta ateratzen den interes-tasa sortzen dute urtean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2014ko abenduaren 31n, atal honetan 150 milioi euroko balio nominala agertzen zen erregistratuta, hipoteka-zedulen 2 jaulkipenen ondorioz. Europako Inbertsio Bankuak harpidetu zituen osotasunean eta 2019an eta 2020an mugaeguneratuko dira.

2015eko ekitaldian, Entitate Nagusiak exekutatu egin zuen Europako Inbertsio Bankutik lortutako finantzaketa ezereztearen ondorioz hipoteka-zedulen jaulkitzaileari esleitzen zaion erosteko aukera. Hortaz, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, kapitulu horrek ez du inolako saldorik, hipoteka-zedula horien balio nominala «Balore propioak» atalean jasota dagoelako.

2020ko eta 2019ko ekitaldietan, Europako Inbertsio Bankuak harpidetutako hipoteka-zedulen jaulkipenetako bat mugaeguneratu da. Haren balio nominala 75 milioi eurokoa da, eta haren interesa 3 hilabeterako Euriborra gehi % 5,5ekoa eta % 3,55ekoa.

Ondoren, «Zorra adierazten duten balore jaulkiak» epigrafean 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	76.840	104.631
Jaulkipenak	-	-
Hirugarrenek harpidetutako baloreak	-	-
Amortizazioak	(16.879)	(27.699)
Taldearen balore propioak	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(182)	(92)
	<u>59.779</u>	<u>76.840</u>

e) Beste finantza-pasibo batzuk

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafearen saldoak duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ordaindu beharreko obligazioak	44.824	40.262
Jasotako fidantzak	26.057	66.821
Konpentsazio-ganberak	14.449	13.937
Bilketa-kontuak	93.361	96.892
Kontu bereziak	821	68.133
Finantza-bermeen ondoriozko periodifikatzeak	2.297	2.335
Beste kontzeptu batzuk	82.871	88.550
	<u>264.680</u>	<u>376.930</u>

«Beste kontzeptu batzuk» epigrafearen barruan, Entitateak 33.772 mila euroko errentamenduen ondoriozko pasiboa erregistratu du 2020ko abenduaren 31n (30. oharra) (30.428 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

36. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aseguruetarako hornidura teknikoak	478.324	489.419
Kontsumitu gabeko primetarako eta uneko arriskueterako hornidura teknikoak:	69.117	69.479
Zuzeneko aseguria	69.117	69.479
Hornidura tekniko matematikoak	409.207	419.940
Zuzeneko aseguria	409.207	419.940
Bizi-aseguruetarako hornidura teknikoak, inbertsio-arriskua hartzaileek hartzen dutenean beren gain:	302	316
Zuzeneko aseguria	302	316
Prestazioetarako hornidura teknikoak:	86.823	88.613
Zuzeneko aseguria	86.823	88.613
Mozkinetako partaidetzetarako eta estornuetarako hornidura teknikoak:	1.115	334
Zuzeneko aseguria	1.115	334
Lagatako berraseguruagatik jasotako gordailuak	10.928	11.057
Berraseguru-eragiketengatiko zorrak	1.747	2.325
	<u>579.239</u>	<u>592.064</u>

37. Hornidurak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	29.149	24.700
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak	23.433	20.224
Gainerako hornidurak	114.899	130.018
	<u>167.481</u>	<u>174.942</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	Emandako konpromisoak eta bermeak	Gainerako hornidurak	Guztira
2019ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	40.204	-	-	19.479	128.732	188.415
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	-	-	-	12.275	17.965	30.240
(-) Erabilitako zenbatekoak	(14.789)	-	-	-	(30.400)	(45.189)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	(721)	-	-	(12.590)	(1.133)	(14.444)
Beste mugimendu batzuk	6	-	-	1.060	14.854	15.920
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>24.700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20.224</u>	<u>130.018</u>	<u>174.942</u>
2020ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	24.700	-	-	20.224	130.018	174.942
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	16.919	-	-	15.381	4.139	36.439
(-) Erabilitako zenbatekoak	(12.158)	-	-	-	(16.303)	(28.461)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	(312)	-	-	(12.167)	(2.699)	(15.178)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	(5)	(256)	(261)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>29.149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.433</u>	<u>114.899</u>	<u>167.481</u>

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

PD 58, PD 59, PD 60, PD 61, PD 62 eta Sare Berria planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz, Entitate Nagusiak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n. Horrela, bada, benetan erretiratu bitartean bazkideek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-karga batzuen ondoriozko konpromisoei erantzuteko fondoak ditu eratuta Entitate Nagusiak. Konpromisook plana ezarri zenetik bazkideek Entitate Nagusiari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira.

Entitate Nagusiak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen egungo balioa eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	2020	2019
Hartutako konpromisoak	<u>29.149</u>	<u>24.700</u>
	<u>29.149</u>	<u>24.700</u>
Estaldurak Barruko fondoak	<u>29.149</u>	<u>24.700</u>
	<u>29.149</u>	<u>24.700</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, enplegu ondoko ordainketen ondoriozko konpromisoak estaltzeari buruzko etorkizuneko prestazio-fluxuak balioztatu dira. Horretarako, proiektatutako kreditu-unitatearena hartu da kalkulua egiteko metodotzat, eta erretiratzeko eskubidea ematen duen lehena erretiratzeko adintzat.

Hona hemen balioztapen aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

	2020	2019
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

Balioztapenean erabilitako KPIaren zenbatespena % 0,6koa da 2021eko urterako, % 1,2koa 2022rako, %1,3koa 2023rako eta % 2koa 2024rako eta ondorengoetarako. 2019ko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 1,10ekoa zen 2021erako eta % 2koa 2022tik aurrerako urteetarako.

Obligazioak deskontatzeko interes-tasa konpromisoaren iraupenaren (1,5 urteren) arabera zehaztu da; erreferentziako kurba kalkulatzeko, berriz, 2020ko abenduaren 31ko Euro Denominated Corporate Bonds AA kurba hartu da erreferentziazat (iturria: Bloomberg).

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 Taldearen jardueraren ondoriozko betebeharrei erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, bere baitan. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrek dakarten zalantza kontuan hartuta.

Taldearen 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 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 demanden ondoriozko galeren batez besteko historikoa ikusirik. Taldeari etekin ekonomikoak ekarriko dizkieten baliabideen behin betiko irteera-data betebehar bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrek ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

Taldeak 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 aintzatetsi ditu.

c) Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasa

Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasari dagokionez, zenbait prozedura judicial planteatu dira, hipoteka-maileguen zenbait kontratutan hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea (IRPH) deritzon erreferentzia-tasa erabiltzeari buruz.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 argian eta ulergarrian idatzi behar da, kontsumitzailea gai izan dadin kontratuak eragindako ondorio ekonomikoak ulertzeko, irizpide argi eta ulergarrietan oinarrituta.

2017ko abenduaren 14ko Espainiako Auzitegi Gorenaren (AGren) Osoko Bilkuraren 669/2017 Epaiak zioenez, IRPHari buruzko klausulak gainditu egiten zituen gardentasun-kontrolak; hori dela eta, indarrean jarraitzen du.

AGren epai haren ostean, lehen auzialdiko epaitegi batek judizio aurreko arazo bat aurkeztu zion Europar Batasuneko Justizia Auzitegiari (EBJAri), IRPHaren klausula zela eta kontsumitzaileen zuzenbide komuna interpretatzeaz.

2020ko martxoaren 3an eman du EBJAk gai horri buruzko epaia, eta ondorio hauek plazaratu ditu:

1.- Epaiak ez ditu IRPH klausulak deuseztatu, baizik eta auzitegi nazionaletara bideratu ditu, horiek azter ditzaten, eta erabaki dezaten hipoteka-maileguen kontratuetan interes-tasa aldakorra finkatzen duen kontratu-klausula gardena den ala ez, ulertzen baita klausula horrek, ulergarria izateaz gain formaltasunari eta gramatikari dagokienez, aukera eman behar diola batez besteko kontsumitzaileari —oro har, informatua eta nahiko arretatsua eta zorrotza— interes-tasa hori nola kalkulatzeko den ulertzeko eta, irizpide zehatz eta ulergarriak oinarri dituela, klausula horrek bere finantza-obligazioetan dituen ondorio ekonomikoak balioztatzeko, nabarmenak izan daitezke eta.

2.- Horrekin lotuta, EBJAk ulertzen du i) IRPHa kalkulatzeko elementurik garrantzitsuenak aise eskura zitzakeela hipoteka-mailegu bat kontratatu nahi zuen edonork, Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 8/1990 Zirkularrean ageri baitziren, eta ii) erreferentziako indizeak iraganean izandako bilakaeraz kontsumitzaileari emandako informazioa elementu garrantzitsua dela klausularen gardentasuna balioztatzeko.

3.- Auzitegi nazionalak IRPHa deuseztatzen badu eta aldeak ados jartzen ez badira, Auzitegiak ordezkatu egin dezake 14/2013 Legeak aipatzen duen ordezko legeriak deuseztatutako indizea —entitateen IRPHaz ari gara, eta berorren magnitudea kutxen IRPHaren eta bankuen IRPHaren batezbestekoa da—; izan ere, kontsumitzailearen kaltetan kontratua suntsiaraztea ekarriko luke horrek.

EBJAren epaiaren ondoren, Auzitegi Gorenaren Osoko Bilkurak lau epai eman ditu 2020-11-12an (595, 596, 597 eta 598 zenbakidunak). Horien bidez jakinarazi du —EBJAren jurisprudentzia aplikatuz— IRPHaren klausulak ez duela gardentasun-kontrola gainditzen, indizearen iraganeko bilakaerari buruzko informaziorik eman ez delako. Hala eta guztiz ere, epaiaren arabera gardentasun-ezak ez du esan nahi klausula zuzenean abusuzkoa denik, baizik eta abusuzkoa izan den aztertzeko aukera ematen du, mailegu-kontratuaren funtsezko elementu bati buruzkoa da eta. Epai horien bidez AGk ebatzi duenez, IRPHaren klausulak gainditu egiten du abusibitate-kontrola; izan ere, IRPHa eskaintzea ez da fede onaren aurkakoa eta hura aplikatzeak ez du desorekarik eragiten, kontsumitzailearen kalterako, alderdien eskubide eta betekizunetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Entitate Nagusiko goi-zuzendaritzaren iritzian, oso txikia da Auzitegi Gorenaren doktrina hori aldatzeko probabilitatea. Horregatik, Entitateak ez du inongo hornidurarik egin kontzeptu hori dela eta.

2020ko abenduaren 31n, 36,5 milioi eurokoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

38. Fondo propioak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kapitala	777.913	759.608
Bestelako erreserbak (Norberaren akzioak)	979.389 (2.081)	913.393 (1.839)
Erakunde nagusiko jabeen egotz dakiekeen emaitza (Konturako dibidenduak)	79.685 -	127.364 (34.233)
	<u>1.834.906</u>	<u>1.764.293</u>

Kapitala

Entitate Nagusiaren kapital soziala lan-bazkideek, bazkide kolaboratzaileek eta elkartutako kooperatibek eginiko eta ordaindutako ekarpenez dago osatuta. Entitate Nagusiko 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. 2020ko eta 2019ko ekitaldietan % 1,25ekoa eta % 4,5ekoa izan da, hurrenez hurren, ohiko ekarpenetarako urteko interes-tasa.

Ondoren, Entitate Nagusiaren «Kapitala» epigrafeko saldoan 2020ko eta 2019ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoak	759.608	741.461
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak (4. oharra)	25.831	23.711
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	1.151	457
- Bazkideenak eta beste batzuenak	683	97
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(399)	(964)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(8.961)	(5.154)
Finantza-pasiboaren izaerako kapitalerako intsuldaketak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoak	<u>777.913</u>	<u>759.608</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko abenduaren 31n, LagunAro EPSV da zuzenean edo zeharka Entitate Nagusiaren kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 15,02ekoa da partaidetza (2019an % 15,10ekoa).

2013ko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko 2 jaulkipen berri egin zituen Entitate Nagusiak:

- i) Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkartutako kooperatibei zuzendu zitzairen, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 35.192 eta 35.333 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 zitzairen. 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 55.309 eta 55.753 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu zen, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitate Nagusiko 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, Entitate Nagusiaren estatutuetan ezarritako baldintzen arabera. Bestalde, heriotzaren ondoriozko 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. Entitate Nagusiaren 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.

Entitate Nagusiaren estatutuen arabera, 10.000 mila eurokoa da erabat ordaindu behar den gutxieneko kapital soziala.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hauek dira Entitate Nagusiaren eta Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU sozietatearen esku dauden kapital-tresnak, horien balio nominala eta egun horietan egin gabe dauden ordainketak:

	2020			2019		
	Akzio-kop.	Balio nominala (eurotan)	Egiteko dauden ordainketak	Akzio-kop.	Balio nominala (eurotan)	Egiteko dauden ordainketak
Seguros Lagun Aro Vida SA	285.000	111,88	-	285.000	111,88	-
Seguros Lagun Aro SA	87.360	90,15	-	87.360	90,15	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	1.045.000	6,01	-	1.045.000	6,01	-
Caja Laboral Pensiones GFP SA	250.000	10	-	250.000	10	-
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	1.237.500	6	-	1.237.500	6	-
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	10.000	1	-	10.000	1	-
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	995.889	1	-	995.889	1	-
ISGA Inmuebles SA	60.000	1	-	60.000	1	-

Bestelako erreserbak

Balantze bateratuetako «Bestelako erreserbak» epigrafeko saldoa, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	2020	2019
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak:	(9)	-
Erakunde elkartuak	(9)	-
Erakunde taldeaniztunak	-	-
Errebalorizazio-erreserbak:	-	-
Entitate Nagusia	-	-
Beste batzuk:	979.398	913.393
Entitate Nagusiari egotzitako erreserbak (galerak)	1.125.455	1.044.068
Mendeko erakundeei egotzitako erreserbak (galerak)	(146.057)	(130.675)
	979.389	913.393

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2020ko eta 2019ko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	2020	2019
2019ko abenduaren saldoa	913.393	858.321
Aurreko ekitaldiko emaitzaren banaketa	67.300	52.743
Bazkideen ekarpen garbiak	135	16
Beste batzuk	(1.439)	2.313
2020ko abenduaren 31ko saldoa	979.389	913.393

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak, Kooperatiben Erregimen Fiskalari 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 Fondoa

«Bestelako erreserbak» epigrafeak Nahitaezko Erreserba Fondoaren 765.284 mila euroak eta 713.487 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n. 13/1989 Legearen arabera, Nahitaezko Erreserba Fondora bideratu behar zen ekitaldiko soberakin erabilgarriaren % 50 gutxienez. 20/1990 Legeak aldatu egin zuen aurreko araua, ekitaldian Nahitaezko Erreserba Fondora bideratu beharreko gutxienezkoa % 20ra txikitzeko. Entitate Nagusiaren estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

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.

Errebalorizazio-erreserba

Entitate Nagusiak bere egin zuen aktibo materialen errebalorizazioaz Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularraren Lehen Xedapen Iragankorrek dioena. Horren arabera, 2004ko urtarrilaren 1etik aurrera erakundeek aktibo materialeko edozein elementu arrazoizko balioarekin baliozta dezakete, baldin eta aktiboak erabilera askekoak badira.

Borondatezko erreserbak

2011ko abenduaren 26an, baliabide propioen (eta batez ere erreserben) osaera soiltzeko asmoz, aztertu egin zituen Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreak. Konturatu zen, horiek osatzeko arrazoia eta orduz geroztik igaro den denbora ikusirik, erabilera askeko erreserbak direla «Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserbak», «Errebalorizazio-erreserbak», «Lehen aplikazioko erreserbak» epigrafeak eta beste batzuk. Hori dela eta, erabilera askeko erreserba horien saldoak epigrafe bakarrean bateratzea erabaki zuen Caja Laboralaren Batzar Nagusiak, 2012ko apirilaren 28an; «Borondatezko erreserbak» du izena eta guztira 88.947 mila euroko zenbatekoa biltzen du. Intsuldaketa hori 2011ko ekitaldiaren amaieran erregistratu zuen Entitate Nagusiak.

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, epigrafe horretan erregistratutako saldoan Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren lehen aplikazioaren zenbatekoa dago sartuta. Bestalde, 2020ko abenduaren 31n epigrafe honetan sartu da 2019ko urteko kontuen emaitzak banatzeko proposamenean sartutako KFSrako zuzkidura, organismo arautzaileen gomendioei jarraikiz sartu ere (4. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n mendeko erakundeei egotzitako «Bestelako erreserbak – Erreserbak/(galerak)» epigrafearen saldoa, erakundeen arabera banakatuta:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguros Lagun-Aro Vida SA (*)	6.978	4.557
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	1.256	1.608
Caja Laboral Pensiones GFP SA	127	149
Seguros Lagun-Aro SA (*)	(2.949)	3.803
Caja Laboral Kutxa Cartera SLU	9.719	8.035
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	4.131	3.380
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	(12.300)	(12.233)
ISGA Inmuebles SA	(153.019)	(139.974)
	<u>(146.057)</u>	<u>(130.675)</u>

(*) Barne hartzen du Seguros Lagun Aro 2003 AIE entitatearen baterako eragina.

Hauxe da «Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak» ataleko saldoak 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n zuen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Erakunde elkartuak:	-	-
Ategi Green Power SL	(9)	-
Erakunde taldeaniztunak:	-	-
	<u>(9)</u>	<u>-</u>

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Taldeari egotzitako emaitzetarako ekarpena banakatuko dugu jarraian, erakundeen arabera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Entitate Nagusia	57.080	123.448
Mendeko erakundeak:	<u>22.614</u>	<u>3.924</u>
Seguros Lagun Aro Vida SA	1.926	3.801
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	1.610	1.663
Caja Laboral Pensiones GFP SA	233	165
Seguros Lagun Aro SA	12.471	8.129
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	(11)	(11)
Caja Laboral BancaSeguros OBSV SLU	2.934	2.643
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	(45)	(55)
ISGA Inmuebles SA	3.496	(12.411)
Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeak:	<u>(9)</u>	<u>(8)</u>
- Erakunde elkartuak:	<u>(9)</u>	<u>(8)</u>
ICR Institutional Investment Management SGIIC SA	-	-
Ategi Green Power SL	(9)	(8)
	<u>79.685</u>	<u>127.364</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

39. Beste emaitza global metatu bat

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak:	(165.500)	(87.287)
Estaladura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaladura (zati eraginkorra):	(190.946)	(138.336)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	25.446	51.049
Zor-tresnak	25.446	51.049
Ondare-tresnak	-	-
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak	17.567	16.492
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	17.567	16.492
Ondare-tresnak	17.567	16.492
	<u>(147.933)</u>	<u>(70.795)</u>

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Zor-tresnak» epigrafeko saldoan, Taldearen 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 «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Ondare-tresnak» epigrafeko saldoan, Taldearen 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 (38. oharra).

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	(70.795)	(895)
Erreserbetan kargatuz egindako mugimendu garbia	1.749	(1.198)
Emaizetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	(27.114)	(321)
Salmentak eta amortizazioak	(27.568)	(505)
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	454	184
Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak	837	39.799
Eskudiru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak	(52.610)	(108.180)
Beste batzuk	-	-
	<u>(147.933)</u>	<u>(70.795)</u>

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2020ko eta 2019ko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoaren banakapena, erakundeen arabera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Entitate Nagusia	(169.260)	(90.430)
Mendeko erakundeak:	21.327	19.635
- Seguros Lagun-Aro Vida SA	19.824	18.474
- Seguros Lagun Aro SA	1.503	1.161
Erakunde elkartuak eta taldeaniztunak	-	-
	<u>(147.933)</u>	<u>(70.795)</u>

40. Egoera fiskala

Entitate Nagusiak eta partaidetzapeko erakundeek bakoitzaren arautegi fiskal aplikagarriaren arabera banaka aurkezten dituzte sozietateen gaineko zergaren aitortpenak.

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera, kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa bakarra da, hain zuzen, % 28koa. Mendeko gainerako sozietate finantzario nazionaleri, berriz, % 24ko zerga-tasa aplikatzen zaie.

Partaidetzapeko erakunde nagusien 2020ko ekitaldiko sozietateen gaineko zerga likidatzeko, Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko urtarrilaren 17ko 2/2014 Foru Araua eta Bizkaiko Foru Aldundiaren 2013ko abenduaren 5eko 11/2013 Foru Araua aplikatu behar dira, partaidetzapekoak bere jarduera zer lurraldetan garatzen duen eta, beraz, sozietateen gaineko zergaren likidazioa non aurkezten duen.

2020ko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte Entitate Nagusiko eta partaidetzapeko entitateetako kontseilariak, 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitate Nagusiaren 2020ko eta 2019ko ekitaldietako kontabilitate-emaiza indibidualaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaiza (*)	98.232	149.328
Diferentzia iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	212	51
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
- Ondare garbian kontabilizatutako gastuak	-	-
Murrizketak		
- Heziketako eta Sustapeneko Fondorako nahitaezko zuzkidura (56. oharra) (*)	(7.751)	(10.332)
- Kooperatiba arteko Fondo Sozialerako zuzkidura	-	(14.227)
- Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak	(9.784)	(34.316)
- Nahitaezko Erreserba Fondorako nahitaezko zuzkiduraren % 50	(19.379)	(25.831)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak	(1.255)	(3.653)
- Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	(18.365)	(14.711)
- Beste kontzeptu batzuk	(1.272)	-
Zergaren kontabilitate-oinarria	<u>40.638</u>	<u>46.309</u>
Denbora-aldeak		
- Uneko ekitaldian sortutakoak	(10.031)	(10.909)
- Dinamizazio Plana	4.449	(15.504)
- Beste hornidura batzuen zuzkidurak	(14.863)	659
- Irekitze-komisioak (FINA 9)	(1.019)	(1.147)
- Beste batzuk	<u>1.402</u>	<u>5.083</u>
Zerga-oinarri fiskala	<u>30.607</u>	<u>35.400</u>
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	<u>(30.607)</u>	<u>(35.400)</u>
Likidazio-oinarria	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	-	-
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipeak eta ordainketak	<u>(461)</u>	<u>(560)</u>
Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	<u>(461)</u>	<u>(560)</u>

(*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafearen barruko Gizarte Ekintzako Fondoetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (56. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitate Nagusiaren galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2020ko eta 2019ko ekitaldietan:

	2020	2019
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	11.379	12.967
Kenketak eta hobariak	(630)	(1.167)
Beste kontzeptu batzuk	185	(111)
	<u>10.934</u>	<u>11.689</u>

Hona hemen galdu-irabazien kontu bateratuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2020ko eta 2019ko ekitaldietan:

	2020	2019
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	11.379	12.967
Kenketak eta hobariak	(630)	(1.167)
Beste kontzeptu batzuk	185	(111)
Entitate Nagusiaren mozkinen gaineko zerga	<u>10.934</u>	<u>11.689</u>
Partaidetzapeko erakundeen mozkinen gaineko zerga:		
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	4.737	4.333
Beste kontzeptu batzuk	-	-
	<u>15.671</u>	<u>16.022</u>

2020ko eta 2019ko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

	2020	2019
Estaldura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	(20.459)	(42.070)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	<u>(10.361)</u>	<u>14.003</u>
	<u>(30.820)</u>	<u>(28.067)</u>

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitate Nagusiaren zerga-oinarri negatiboak:

	Konpentsazioaren azken ekitaldia	2020	2019
Zerga-oinarri negatiboak	2042	<u>494.627</u>	<u>526.070</u>
		<u>494.627</u>	<u>526.070</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden Entitate Nagusiaren sozietateen gaineko zergaren kuotaren kenkari eta hobarien xehetasuna:

	Erabileraren azken ekitaldia	2020	2019
Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	2041ekotik 2049kora	11.022	11.019
% 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2038kotik 2049kora	12.130	12.127
% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2040kotik 2049kora	8.210	7.537
		31.362	30.683

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitate Nagusiak I+G+i-an egindako inbertsioen ondoriozko kenkariei dagozkie, batez ere.

Entitate Nagusiko kontseilarien iritzian, aski litekeena da adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzeko aukera emango duten onura fiskalak sortzea etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» atalean aktibatuta dira (32. oharra).

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatutzat jo, harik eta aurkeztu diren aitortpenak aginte fiskalek ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epa iragan arte.

2020ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu 2016tik 2020ra bitarteko ekitaldiei aplikagarri zaizkien zerga nagusi guztiak.

Entitate Nagusiko kontseilarien aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez diren ekitaldietako pasiboek (baldin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2020ko ekitaldiko urteko kontu bateratuetan. Halaber, Taldeak eginiko eragiketei aplikatzekoa den araudi fiskala modu askotara uler daitekeenez, zenbait pasibo fiskal kontingente sor litezke ikuskatzeko dauden urteetan. Hala eta guztiz ere, Entitate Nagusiko kontseilarien iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatzea, eta, edozein modutan, sor lezaketan zerga-zorrrak ez luke eragin handirik izango Taldearen urteko kontu bateratuetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

41. Balantze bateratuko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

i) Finantza-aktibo eta -pasiboen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazienez, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» atala izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin daude erregistratuta honekin batera doan balantze bateratuan. Era berean, Taldearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan balantze bateratuan, «Ageriko kapital itzulgarria» eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak izan ezik.

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2020ko eta 2019ko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Taldeak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balioztapen-metodologiaren arabera sailkatuta:

	<u>2020</u>				
	<u>Balantzea guztira</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	<u>Arrazoizko balioaren hierarkia</u>		
			<u>1. maila</u>	<u>2. maila</u>	<u>3. maila</u>
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.749.066	2.749.066	-	-	2.749.066
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	24.055	24.055	22.080	1.975	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	791.888	791.888	694.438	-	97.450
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	49.966	49.966	36.786	2.265	10.915
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.215.662	23.792.465	8.785.003	-	15.007.462
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	85.324	85.324	-	85.324	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	26.915.961	27.492.764	9.538.307	89.564	17.864.893
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	994	994	554	440	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.984.413	24.984.413	-	-	24.984.413
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	340.810	340.810	-	339.994	816
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	25.326.217	25.326.217	554	340.434	24.985.229
	<u>2019</u>				
	<u>Balantzea guztira</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	<u>Arrazoizko balioaren hierarkia</u>		
			<u>1. maila</u>	<u>2. maila</u>	<u>3. maila</u>
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	1.745.682	1.745.682	-	-	1.745.682
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	47.066	47.066	44.906	2.160	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	1.275.239	1.275.239	1.172.316	-	102.923
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	50.883	50.883	37.349	2.210	11.324
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	20.856.007	21.382.877	6.918.605	-	14.464.272
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	106.525	106.525	-	106.525	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	24.081.402	24.608.272	8.173.176	110.895	16.324.201
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	1.215	1.215	597	618	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	22.181.867	22.181.867	-	-	22.181.867
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	255.198	255.198	-	254.680	518
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	22.438.280	22.438.280	597	255.298	22.182.385

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 balioztapen-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 balioztapen-teknikak erabiltzea.

Zehazki, balioztapen-teknika eta hipotesi hauek erabili dira arrazoizko balioak zehazteko:

- Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk: 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). Interes-tasen bilakaerari lotutako errentagarritasuna duten errenta finkoko balore batzuetarako, berriz, fluxuen deskontuan oinarritutako balioztapen-teknikak erabili dira, interes-tasen kurban eta antzeko tresnetarako merkatuaren spreadean oinarrituta (2. maila). Zorra adierazten duten gainerako baloreetarako, kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili dira (3. maila).
- Ondare-tresnak. Jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila), inbertsio-fondo eta arrisku-kapitaleko fondo jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (2. eta 3. maila).
- Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Caja Laboralak emandako mailegu 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 merkatuak ez dagoenez, litekeena da aktibo horiek alderdi interesdunen artean trukaturik gero har lezaketzen zenbatekoa eta erregistratutako balio garbia desberdinak izatea. Izan ere, balizko erosleak galerak deskontatzeko aukera izango luke, 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 amortizatutako kostuan. 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Finantza-tresnen arrazoizko balioaren eta kontabilitate-balioaren artean aldea egotea hainbat arrazoiren 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.

Honekin batera doazen balantze bateratuetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioarekin erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

	Aktiboa	Pasiboa
Saldoa 2018ko abenduaren 31n	97.573	276
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	1.110	242
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	551	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	15.013	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2019ko abenduaren 31ko saldoa	114.247	518
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	420	298
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	-	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(6.302)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	108.365	816

2020ko eta 2019ko ekitaldietan zehar ez da finantza-aktiboen intsuldaketarik egin balioztapen-maila ezberdinen artean.

ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Arrazoizko balioa ez den beste irizpide batez balioztatzen diren Taldeko aktibo ez-finantzarioek balantze bateratuan duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

	2020		2019	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo ukigarria:				
Erabilera propiokoa eta ondasun higiezinetakoinbertsioak	326.649	333.240	330.523	368.437
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	155.468	155.468	172.361	172.361
Izakinak	94.940	94.940	68.127	68.127

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- Entitate Nagusiaren «Erabilera propioko ibilgetu materiala» eta «Ondasun higiezinetak inbertsioak» epigrafeetan dauden ondasun higiezinen arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraituz erakunde independenteek 2012aren eta 2020aren artean emandako tasazio-balioen bidez kalkulatu denak, epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 86 osatzen du (% 85 2019ko abenduaren 31n). Gainerako higiezinetak, 2011ko balioztapenak (barruko tasazioak eta balioztapenak) eguneratu egin dira. Horiei, uneko abagunea eta merkatu-itxaropenak aintzat hartuta, objektibotasunez estimatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitate Nagusiak.

Aktibo ukigarriko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren estimaziorik fidagarriena delakoan.

- Estatuan saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteen arrazoizko balioa zenbatesteko, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren IX. eranskinaren V. atalean jasotako parametroak ezarritako esleitutako ondasunen 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, martxoaren 27ko ECO/805/3002 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 LKS Tasaciones.

42. Finantza-bermeak

Taldeak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenean, Taldeak berak ordaindu beharko du hirugarrenen kontura, eta, epigrafe honetan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Taldeak kontzeptu horregatik ordaindu beharreko zenbatekoak biltzen dira:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Finantza-bermeak	<u>214.641</u>	<u>207.193</u>
	<u>214.641</u>	<u>207.193</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

43. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	2020	2019
<u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>	1.036.064	959.464
Hirugarrenek erabiltzeko modukoak:	1.036.064	959.464
Kreditu-erakundeek	342	5
Administrazio publikoen sektoreak	152.898	144.579
Beste sektore egoiliar batzuek	882.681	814.816
Ez-egoiliarrek	143	64
<u>Emandako bestelako konpromisoak</u>	310.370	304.984
Zor anotatua erostea	-	-
Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak	31.620	26.173
Emandako beste abal eta berrespen batzuk	108.284	113.854
Dokumentu-kreditu ezeztazinak	17.338	11.122
Bestelako konpromiso kontingenteak:	153.128	153.835
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	153.128	153.835
	<u>1.346.434</u>	<u>1.264.448</u>

44. Interesen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2020	2019
Negoizatzeko eutsitako finantza-aktiboak	235	710
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	11.726	12.090
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	229.830	257.712
Negoizatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	40	100
Deribatutak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	22.583	8.243
Beste aktibo batzuk	8	16
Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak	14.151	4.224
	<u>278.573</u>	<u>283.095</u>

2020ko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 101.909 mila euro daude «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafean (2019an 109.221 mila euro izan ziren).

«Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesen ondoriozko sarrerak sartzen dira.

Interesen ondoriozko sarrera gehienak Entitate Nagusiko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta amortizatutako kostuarekin edo arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatzen dira.

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Taldearen banku-bulegoek 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	2020	2019
Bizkaia	88	89
Gipuzkoa	66	66
Araba	29	29
Nafarroa	40	40
Sare Berria	78	80
	301	304

45. Interesen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2020	2019
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-
Emaizetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	38.281	53.103
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(31.648)	(45.051)
Beste pasibo batzuk	976	964
Aktiboen interesen ondoriozko gastuak	16.359	24.195
	23.968	33.211

Interesen ondoriozko gastu gehienak Entitate Nagusiko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta amortizatutako kostuan balioztatzen dira.

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Estaldura-eragiketen ondoriozko gastuen zuzenketan, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (35. eta 27. oharra).

46. Dibidenduen ondoriozko sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatutako diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	3.477	5.712
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	905	1.361
	4.382	7.073

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

47. Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeen emaitzak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horrek banakapen hau du 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan (28. oharra):

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Erakunde elkartuak	(9)	(9)
Erakunde taldeaniztunak	-	-
	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>

48. Komisioen ondoriozko sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Arrisku kontingenteengatik	3.049	2.936
Konpromiso kontingenteengatik	1.377	1.116
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	22	99
Kobrantsa- eta ordainketa-zerbitzuengatik	48.924	50.267
Balore-zerbitzuengatik:	<u>45.581</u>	<u>43.017</u>
Baloreak aseguru eta kokatzea	-	-
Baloreak erosi eta saltzea	1.589	661
Administrazioa eta zainketa	1.047	1.496
Ondarearen gestioa	42.945	40.860
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik:	4.188	4.250
Inbertsio-fondoak	<u>2.389</u>	<u>2.450</u>
Pentsio-fondoak	434	408
Aseguruak	1.365	1.392
Beste batzuk	-	-
Bestelako komisioak	<u>12.926</u>	<u>14.665</u>
	<u>116.067</u>	<u>116.350</u>

49. Komisioen ondoriozko gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak	23	37
Beste erakunde korrespontsal batzuei lagatutako komisioak	<u>3.135</u>	<u>4.039</u>
Efektuak kobratu edo itzultzeagatikoak	2	3
Beste arrazoi batzuegatik	3.133	4.036
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	<u>873</u>	<u>933</u>
Bitartekari monetarioekin	845	858
Beste batzuk	28	75
Bestelako komisioak	<u>8.163</u>	<u>7.208</u>
	<u>12.194</u>	<u>12.217</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

50. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak, eta Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horiek banakapen hau dute 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	2020	2019
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	38.211	737
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	38.211	741
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	-	(4)
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(89)	5.230
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	(89)	5.230
	38.122	5.967
Irabaziak	47.687	13.203
Galerak	(9.565)	(7.236)
	38.122	5.967

Bestalde, hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	2020	2019
Zorra adierazten duten baloreak	38.267	1.639
Ondare-tresnak	(145)	4.328
Deribatua	-	-
	38.122	5.967

2020ko ekitaldian, Entitate Nagusiak 370.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu ditu, eta 26.752 mila euroko gainbalio gordinak lortu zituen horrela. 2020ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (51. oharra). Era berean, Entitateak finantza-trukeen bidez desegin zuen estaldura, eta 26.660 mila euroko galera gordina izan zuen. 2020ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (53. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

51. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horrek banakapen hau du 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	(1.005)	772
	<u>(1.005)</u>	<u>772</u>
Irabaziak	28.408	63.313
Galerak	(29.413)	(62.541)
	<u>(1.005)</u>	<u>772</u>

Bestalde, hauxe da 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Zorra adierazten duten baloreak	433	6.443
Ondare-tresnak	(90)	90
Deribatuak	(1.348)	(5.761)
	<u>(1.005)</u>	<u>772</u>

52. Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Irabaziak	-	-
Galerak	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

53. Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Estaldura-deribatuak	(355.707)	(259.136)
Estalitako partidak	328.981	259.074
	<u>(26.726)</u>	<u>(62)</u>
Irabaziak	343.040	378.305
Galerak	(369.766)	(378.367)
	<u>(26.726)</u>	<u>(62)</u>

«Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2020an eta 2019an zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak sartzen dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estalitako partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balioztapenagatiko doikuntzak sartzen dira (ikus 13.e oharra).

54. Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Irabaziak	1.460.242	972.722
Galerak	(1.460.014)	(972.221)
	<u>228</u>	<u>501</u>

55. Beste ustiapen-sarrera batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Zerbitzuak emateagatiko salmentak eta sarrerak	1.538	1.638
Gainerako ustiapen-produktuak	14.399	12.921
Kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak	3	-
Beste errentamendu operatibo batzuen sarrerak (garbiak) (30. oharra)	7.918	6.919
Aktibo higiezinaren ondoriozko izakinen aldakuntza	-	-
Beste produktu batzuk	6.478	6.002
	<u>15.937</u>	<u>14.559</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

56. Beste ustiapen-gastu batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)	29.346	26.509
Suntsiarazpen Fondo Nazionalerako ekarpena (10. oharra)	3.458	3.131
Gizarte Ekintzako Fondoetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 33. oharrak)	7.751	10.332
Aktibo higiezin erosketak eta gastuak	-	-
Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga	6.546	6.097
Beste kontzeptu batzuk	<u>5.870</u>	<u>4.160</u>
	<u>52.971</u>	<u>50.229</u>

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetako «Beste ustiapen-gastu batzuk – Gizarte Ekintzako Fondoetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (7.751 mila eurokoak eta 10.332 mila eurokoak, hurrenez hurren) Kooperatiben Legean eta Entitatearen estatutuetan ezarritakoari jarraikiz Heziketako eta Sustapeneko Fondora egin beharreko nahitaezko zuzkidurari dagozkio (4. oharra).

Era berean, «Beste ustiapen-gastu batzuk – Beste kontzeptu batzuk» epigrafean, geroratutako zergen ondoriozko aktiboak zerga-administrazioaren aurrean galdagarria den kreditu bihurtzearen ondoriozko ondare-prestazioaren estimazioa, 2020ko abenduaren 31koa, jaso da; 2.666 mila euroko kopurua osatzen du (2.340 eurokoa 2019ko ekitaldian).

57. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboen sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Jaulkitako aseguru- eta berraseguru-kontratuen sarrerak	<u>187.683</u>	<u>189.528</u>
	<u>187.683</u>	<u>189.528</u>

58. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasibo-gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Jaulkitako aseguru- eta berraseguru-kontratuen gastuak	<u>121.506</u>	<u>133.240</u>
	<u>121.506</u>	<u>133.240</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

59. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak	122.082	122.623
Gizarte-segurantzaren kuotak	5.677	6.049
Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak	164	50
Prestakuntza-gastuak	879	764
Beste pertsonal-gastu batzuk	906	800
	129.708	130.286

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiaren jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

	2020			2019		
	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia
Interes-tasa txikiko maileguak	-	190	190	2	261	259

Ondoren, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehazten da kategoriaren arabera banatuta:

	2020	2019
Zuzendariak	43	41
Buruak	402	443
Teknikariak	779	810
Administrariak	880	924
	2.104	2.218

2020ko abenduaren 31n, plantilla osoko 20 lagunek desgaitasun-mailaren bat zuten aintzatetsita (20k 2019ko abenduaren 31n).

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hauxe zen Taldeko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile-kopurua					
	2020			2019		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	8	35	43	9	32	41
Buruak	140	262	402	145	298	443
Teknikariak	430	349	779	439	371	810
Administrariak	530	350	880	563	361	924
	1.108	996	2.104	1.156	1.062	2.218
Entitate Nagusia	924	918	1.842	907	964	1.871
Gainerako erakundeak: Mendekoak	184	78	262	249	98	347
	1.108	996	2.104	1.156	1.062	2.218

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreak 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n zuen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide-kopurua					
	2020			2019		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	6	6	12	6	6	12

b) Beste administrazio-gastu batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	11.801	10.763
Alokairuak (30. oharra)	461	664
Ibilgetuaren mantentze-lana	7.962	6.309
Argiteria, ura eta berokuntza	2.212	2.551
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.166	1.239
Informatika	7.523	8.629
Komunikazioak	5.188	4.813
Publizitatea eta propaganda	8.201	8.353
Gastu judizialak eta letratuenak	2.618	2.586
Txosten teknikoak	25.251	26.685
Fondoak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	1.788	1.885
Aseguru- eta autoaseguru-primak	925	863
Gobernu- eta kontrol-organoak	34	95
Langileek entitatea ordezkatzen eta joan-etorrietan egindako gastuak	807	1.600
Elkarteen kuotak	384	304
Azpiktratatutako administrazio-zerbitzuak	6.943	6.493
Kontribuzioak eta zergak	3.402	3.929
Beste gastu batzuk	5.472	5.486
	80.337	82.484

2019ko urtarrilaren 1etik aurrera FINA 16a indarrean jarri zenetik (2.4 oharra), Taldeak hurrenez hurren 30.098 eta 30.428 mila euroko errentamenduagatiko aktiboa eta pasiboa aintzatetsi zituen 2019ko abenduaren 31n (30. oharra). Hala, Taldeak «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. 2019ko abenduaren 31n 672 mila eurokoak izan dira.

2020ko ekitaldian, Entitate Nagusiko kontseilari eta zuzendari guztien erantzukizun zibilerako aseguru kolektiboaren prima ordaindu da, kargua betetzean egindako edo ustez egindako egintza okerrekin eragin litzaketan balizko kalteak estaltzeko. 40 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (36 mila eurokoa 2019ko ekitaldian).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

60. Amortizazioa

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Aktibo materiala	22.626	22.002
Ibilgetu ukigarria	21.759	21.170
Erabilera propiokoa	14.454	14.803
Finantza-errentamenduan lagatakoak	7.305	6.367
Ondasun higiezinetakoinbertsioak	867	832
Aktibo ukiezina	-	55
	<u>22.626</u>	<u>22.057</u>

61. Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (37. oharra)	16.607	(721)
Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (37. oharra)	3.215	(315)
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (37. oharra)	-	-
Gainerako hornidurak (37. oharra)	1.440	16.832
	<u>21.262</u>	<u>15.796</u>

62. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2020	2019
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak (24. oharra)	631	(160)
Zorra adierazten duten baloreak	631	(160)
Ondare-tresnak	-	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan (25. oharra) (**)	58.830	(11.231)
Maileguak eta aurrerakinak	59.372	(11.231)
Zorra adierazten duten baloreak	(542)	-
	<u>59.461</u>	<u>(11.391)</u>

(*) Barne hartzen du 2020ko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 1 mila eurokoa izan da (2019ko abenduaren 31n 413 mila eurokoa).

(**) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 3.051 eta 4.689 mila eurokoak izan dira 2020ko ekitaldian (2019koan, hurrenez hurren 2.857 eta 5.433 mila eurokoak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

63. Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak (28. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (28. oharra)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

64. Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aktibo ukigarriak (30. oharra)	634	1.313
Beste aktibo batzuk	-	-
	<u>634</u>	<u>1.313</u>

65. Aktibo ez finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aktibo ukigarriak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	(455)	(745)
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>(455)</u>	<u>(745)</u>

66. Saltzeko utsitakoen artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korranteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Salgai dauden aktibo ez-korranteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	24.051	16.957
Salgai dauden aktibo ez-korranteen narriaduraren ondoriozko zuzkidura garbiak (34. oharra)	(16.825)	(21.158)
	<u>7.226</u>	<u>(4.201)</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

67. Erakunde taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren eta mendeko erakundearen artean dituzten saldo garrantzitsuak eta egun horietan bukatutako ekitaldietan horien artean egindako transakzioen eragina ez dira baterakuntza-prozesuan sartu. Hona hemen erakunde taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2020ko eta 2019ko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldoak		
Bezeroen gordailuak	118	119
Aktibo ez-korronteak salgai	-	-
Abalak	-	-
Maileguak eta aurrerakinak	667	667

Erakunde taldeaniztun eta elkartuekin 2020ko eta 2019ko ekitaldietan egindako transakziorik nabarmenenak aipatuko ditugu ondoren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Interesak eta antzeko kargak	-	-
Jasotako komisioak	-	-
Interesak eta antzeko errendimenduak	-	-

68. Bestelako informazioa

Hona hemen Taldearen balantze bateratutik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:	4.827.338	4.785.775
Inbertsio-sozietateak eta -fondoak	2.637.768	2.638.523
Pentsio-fondoak eta BGAEak	1.802.379	1.747.861
Aseguru-kontratuak aurrezkiak	387.191	399.391
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	1.299.843	1.088.330
	<u>6.127.181</u>	<u>5.874.105</u>

2020ko abenduaren 31n, 5.220.130 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (5.231.108 mila eurokoa 2019ko abenduaren 31n).

Taldeak 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n lagatutako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 1.539.262 mila eurokoa eta 1.588.657 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreak hirugarrenei lagatutakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Bezeroen gordailuak» epigrafean agertzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

69. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

Txosteneko 35. oharrean adierazi denez, hipoteka-zedulak jaulki ditu Entitate Nagusiak. Hori dela eta, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan aipatzen den kontabilitate-erregistro berezian entitate jaulkitzaileari buruz dauden datuak erantsi ditugu jarraian, 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz. Zirkular horrek hipoteka-merkatuaren hainbat alderdi garatzen ditu, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-mailarekin.

Era berean, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak ezarritakoaren arabera — hipoteka-merkatua eta hipoteka-sistema finantzarioa arautzen dituen 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen hainbat alderdi garatzen ditu—, Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreak jakinarazi du, 2020ko abenduaren 31n ezarrita duela hipoteka-merkatua arautzen duen araudia betetzen dela bermatzeko politika- eta prozedura-multzoa, eta arduratzen dela araudi hori betetzeaz.

Politika eta prozedura horietan, besteak beste, gai hauen inguruko irizpideak sartzten dira:

Arriskuak emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) balioztatzen 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.

Ereduek 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 ereduek: 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Tasazioak egiten dira arrisku-eragiketak formalizatzeko hipoteka-berme moduan erabiltzen diren aktibo higiezinaren balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun aldakor batekin berrikusten da, horien bidez bermatutako eragiketaren kalifikazioa, zenbatekoa eta LTVa (aktiboaren arriskua/balioa) kontuan hartuta. Eragiketaren kalifikazioaren arabera politikak ezartzen dira, eragiketa arazotsuak (zalantzazkoak edo esleituak), normalak edo jarraipen berezikoak diren.

a) Eragiketa aktiboak

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, 10.092 milioi eurokoa eta 9.983 milioi eurokoa izan da, hurrenez hurren, hipoteka-mailegu eta -kredituen zorroaren balio nominala. Horietatik, hurrenez hurren 7.739 eta 7.554 milioi eurok betetzen dituzte hautagarriak izateko baldintzak (aipaturiko errege-dekretuaren 12. artikulua zenbatekoan ezartzen dituen mugak kontuan hartu gabe).

Ondoren, Entitate Nagusiaren hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko hautagarriak direnak ere:

	Mila eurokotan	
	2020	2019
	Balio nominala	Balio nominala
Maileguak guztira (a)	10.538.405	10.479.567
Jaulkitako hipoteka-partaidetzak	-	-
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	-	-
Jaulkitako hipoteka-transmisioen ziurtagiriak	446.064	496.763
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	446.064	496.763
Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak	-	-
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak	10.092.341	9.982.804
Mailegu ez-hautagarriak (b)	2.353.363	2.429.264
Hautagarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, salbu eta 716/2009 EDaren 5.1 artikuluan xedatutako muga	1.489.158	1.570.595
Gainerako mailegu ez-hautagarriak	864.205	858.669
Mailegu hautagarriak (c)	7.738.978	7.553.540
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko mailegu egokiak	7.738.978	7.553.540
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	8.336	7.963
Zenbateko konputagarriak	7.730.642	7.545.577

- (a) Entitatearen alde hipoteka bidez bermatutako maileguetan —hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko egiaztagiriaren bidez eskuratutakoak ere kontuan hartuta— erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, balantzetik baja emanda egon arren eta zenbateko horrek azken loan to value tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa edozein izanik ere.
- (b) Hipoteka-bermedun maileguak, hirugarrenei transferitu ez zaizkienak, jasotako finantzaketei lotuta ez daudenak eta hipoteka-bonu eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautagarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonu eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzeko konputagarri ez diren mailegu hautagarrien zenbatekoa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek zenbatekoen hainbat atributuren arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan			
	2020		2019	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu hautagarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu hautagarriak (b)
GUZTIRA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
1 ERAGIKETEN JATORRIA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
1.1 Entitateak sortuak	10.036.731	7.697.345	9.920.419	7.507.099
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	55.609	41.632	62.385	46.441
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
2 DIBISA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
2.1 Euroa	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
2.2 Gainerako dibisak	-	-	-	-
3 ORDAINKETAREN EGOERA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
3.1 Normala	9.722.480	7.602.126	9.551.107	7.392.619
3.2 Beste egoera batzuk	369.860	136.851	431.697	160.921
4 BATEZ BESTEKO HONDAR-EPEMUGA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
4.1 10 urtera artekoa	4.586.244	3.289.750	4.412.340	3.106.579
4.2 10 eta 20 urte artekoa	5.505.570	4.448.828	5.569.386	4.446.532
4.3 20 eta 30 urte artekoa	526	399	1.078	429
4.4 30 urtetik gorakoa	-	-	-	-
5 INTERES-TASAK	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
5.1 Finkoa	1.266.057	979.013	672.310	499.151
5.2 Aldakorra	-	-	-	-
5.3 Mistoa	8.826.283	6.759.964	9.310.494	7.054.389
6 TITULARRAK	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
6.1 Pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduerak)	912.778	1.174	928.034	1.273
Horietatik: Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	49.514	-	55.745	-
6.2 Gainerako familiak	9.179.562	7.737.803	9.054.770	7.552.267
7 BERME-MOTA	10.092.340	7.738.977	9.982.804	7.553.540
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.041.572	7.730.901	9.930.468	7.543.947
7.1.1 Etxebizitzak	9.515.656	7.714.198	9.401.891	7.526.034
Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak	1.134.529	800.442	1.127.850	785.122
7.1.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	291.094	13.842	298.558	15.004
7.1.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	234.822	2.861	230.019	2.909
7.2 Eraikitze-bidean dauden eraikinak/aktiboak	4.678	-	3.381	-
7.2.1 Etxebizitzak	3.266	-	1.776	-
Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak	-	-	-	-
7.2.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	1.412	-	1.605	-
7.2.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	46.090	8.076	48.955	9.593
7.3.1 Hiri-lurzoru finkatua	25.873	4.149	26.544	5.090
7.3.2 Gainerako lursailak	20.217	3.927	22.411	4.503

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguetan erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, edozein izanik ere zenbateko horrek azken loan to value tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

Errege Dekretu hartako 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n hipoteka-tituluen jaulkipena estaltzeko kontuan hartuko den zenbatekoa a 7.731 eta 7.546 milioi eurokoa da, hurrenez hurren.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Balio nominalari eta eguneratuari dagokienez —azken hori Errege Dekretu horretako 23. artikuluan ezarritakoari jarraikiz kalkulatu da— Entitate Nagusiak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n. Bestalde, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n zorroan dauden eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mugitu direnen balio nominala 446 eta 497 milioi eurokoa da, hurrenez hurren.

Hautagarriak ez diren hipoteka-mailegu eta -kreditu guztien balio nominala 2.353 milioi eurokoa izan da 2020ko abenduaren 31n (2.429 milioi eurokoa 2019ko abenduaren 31n). Horietatik, 864 eta 859 milioi eurok (2020ko eta 2019ko ekitaldi ixtean, hurrenez hurren) ez dituzte betetzen 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan zehaztutako mugak eta, beraz, ez dira hautagarriak; alabaina, hautagarriei eskatzen zaizkien gainerako baldintzak betetzen dituzte (arau horren 4. artikuluan adierazitakoak, alegia).

Hauxe da, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hipoteka-mailegu eta -kreditu hautagarrien balio nominalaren banaketa, hipoteka-merkatuaren ondoretarako eskura dugun azken tasazioaren gaineko arriskuaren ehunekoa aintzat hartuta:

2020ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan					GUZTIRA
	Eskura dugun azken loan to value tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)					
	2020					
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino handiagoa		
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak (a)	2.466.496	2.724.293	7.131	2.541.057	-	7.738.977
- Etxebizitzaren gainekoak	2.448.987	2.713.342	-	2.541.057	-	7.703.386
- Gainerakoen gainekoak	17.509	10.951	7.131	-	-	35.591

2019ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan					GUZTIRA
	Eskura dugun azken loan to value tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)					
	2019					
% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino handiagoa		
Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak (a)	2.426.211	2.713.017	7.686	2.406.626	-	7.553.540
- Etxebizitzaren gainekoak	2.406.907	2.701.189	-	2.406.626	-	7.514.722
- Gainerakoen gainekoak	19.304	11.828	7.686	-	-	38.818

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) Loan to value ratioa lortzeko, eragiketa bakoitzean erabilitako printzipala bermearren azken tasazioaren zenbatekoarekin zatitzen da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Hauek dira hipoteka-bonu eta hipoteka-zedula hautagarriak eta ez-hautagarriak jaulkitzea babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominaleko mugimenduak, 2020an eta 2019an:

	Mila eurokotan	
	Mailegu hautagarriak (a)	Mailegu ez-hautagarriak (b)
1 2019ko irekierako saldoa	7.471.455	2.644.266
2 Epealdiko bajak	760.261	774.097
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	16.042	78.169
2.2 Ezerezte aurreratutako	152.554	109.162
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	1.012	219
2.4 Gainerako bajak	590.653	586.547
3 Epealdiko altak	842.345	559.095
3.1 Entitateak sortuak	833.606	534.311
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	3.251	2.595
3.3. Gainerako altak	5.488	22.189
4 2019ko itxierako saldoa	7.553.539	2.429.264
1 2020ko irekierako saldoa	7.553.539	2.429.264
2 Epealdiko bajak	787.748	710.267
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	17.477	10.300
2.2 Ezerezte aurreratutako	154.725	63.409
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	1.386	137
2.4 Gainerako bajak	614.160	636.421
3 Epealdiko altak	973.186	634.366
3.1 Entitateak sortuak	966.131	614.959
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	2.376	1.382
3.3. Gainerako altak	4.679	18.025
4 2020ko itxierako saldoa	7.738.977	2.353.363

- (a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, errege-dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbaterako murriztu gabe mugak.
- (b) Hipoteka-bermedun maileguak, hirugarrenei transferitu ez zaizkienak, jasotako finantzaketei lotuta ez daudenak eta hipoteka-bonu eta hipoteka-zedula jaulkitzeko hautagarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.

Hauek dira hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan	
	2020 Printzipal erabilgarriak (a)	2019 Printzipal erabilgarriak (a)
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-maileguak	40.975	32.610
- Hautagarriak izan daitezkeenak (b)	-	-
- Ez-hautagarriak	40.975	32.610

- (a) Konprometitutako zenbatekoak (muga) ken hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun mailegu guztietan erabilitako zenbatekoak, edozein dela ere azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko arrisku osoaren ehunekoak. Saldo erabilgarriak barne hartzen ditu sustatzaileei etxebizitzak saltzen direnean soilik ematen zaizkien zenbatekoak ere.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberako hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak izan daitezkeen maileguak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2020ko eta 2019ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkapen-aktiborik identifikatuta. Izan ere, egindako jaulkipenen ehunekoa jaulkipenak babesteko aukeratzeko moduko aktiboen gainera dago horietan, % 8,08an eta % 15,89ean, hurrenez hurren. 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legeak, Hipoteka Merkatua Arautzeak, % 80an du gehienezko kopurua ezarrita, 16. artikuluan.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2020ko eta 2019ko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolateralizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

Hipoteka-titulua	Mila eurokotan			
	2020		2019	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)
1 Jaulkitako hipoteka-bonuak	-		-	
2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)	625.000		1.200.000	
<i>Horietatik: pasiboan aintzatetsiak</i>	625.000		1.125.000	
2.1 Zorra adierazten duten baloreak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		75.000	
2.1.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	-		75.000	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.2 Zorra adierazten duten baloreak. Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.3 Gordailuak	625.000		1.125.000	
2.3.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	625.000		500.000	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		625.000	
2.3.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)	-		-	
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		-	
3.2 Gainerako jaulkipenak	-		-	
4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)	446.064	216	496.763	
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	
4.2 Gainerako jaulkipenak	446.064	216	496.763	

(a) Hipoteka-zeduletan, Entitateak jaulkita eta amortizatu gabe daudenak ere hartzen dira barne, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).

(b) Aktiboan erregistratutako (eta balantzean eutsitako) hipoteka-mailegu eta -kredituei soilik dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagiriaren zenbatekoa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2020KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

70. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa. Hirugarren Xedapen Gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen «Informatzeko beharra»

Jarraian, 2020ko eta 2019ko 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-eragiketetan berankortasunaren aurkako neurriak ezartzen zituena—, eta, bestetik, Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Bakarra, eskatutako informazio-betebeharra betetzeari buruzkoa.

	Egunak	
	2020	2019
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	21	19
Ordaindutako eragiketen ratioa	21	19
Ordaintzeko eragiketen ratioa	19	23
	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2020	2019
Egindako ordainketak guztira	303.410	273.773
Ordaintzekoak guztira	7.054	10.289

71. Erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako negozio-konbinazioak eta partaidetzen eskurapenak

- a) Erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako kapitaleko eskurapenei buruzko informazioa

2020ko eta 2019ko ekitaldietan zehar, ez da Taldearentzat garrantzizkoa den eskurapenik gertatu erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako kapitalean.

- b) Negozio-konbinazioak

2020ko eta 2019ko ekitaldietan zehar, Taldearentzat ez da garrantzizko negozio-konbinaziorik gertatu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2020KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

Sozietatea	Helbidea	Jarduera	2020								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emitza garbia
<i>Mendeko erakundeak</i>											
Seguros Lagun-Aro Vida SA (a)	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.507	-	34.507	560.299	82.567	53.208	1.111
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	217.755	59.976	93.222	12.033
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	4.881	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-fondoan gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	14.538	9.146	21.402	1.610
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-fondoan gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.624	2.860	3.188	233
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-erakundeak	% 100	-	59.673	-	59.673	62.631	62.626	6.849	6.833
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetako operadorea	% 100	-	10	-	10	15.260	5.866	42.449	2.934
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Arrasate	Aktibo higiezinaren gestorea	% 100	-	4.970	(4.000)	970	6.935	6.481	356	(60)
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezinaren gestorea	% 100	-	122.935	(59.489)	63.446	197.675	158.776	45.756	2.729
					248.524	(63.489)	185.035				
2020											
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emitza garbia
<i>Erakunde elkartuak</i>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	(18)	315	3.316	1.102	-	(33)
					333	(18)	315				

(a) 2020ko ekitaldian, Entitateak partaidetzak harpidetu ditu, 2019ko abenduaren 31n galdatu ez diren eta ordaintzeko dauden partaidetzenak (28. oharra).

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2020ko abenduaren 31n zituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuari dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 28. oharra osatzen du, eta, beraz, berarekin batera irakurri behar da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
**TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2019KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)**

			2019								
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun-Aro Vida SA (a)	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.507	-	34.507	566.841	80.605	54.111	2.639
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	237.943	61.843	94.836	6.887
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	4.322	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-fondoan gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	14.703	9.552	20.475	1.663
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-fondoan gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.530	2.815	3.044	166
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-edukitzailea	% 100	-	59.673	-	59.673	70.403	62.543	6.547	6.531
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetakoa operadorea	% 100	-	10	-	10	14.425	5.032	41.400	2.643
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Arrasate	Aktibo higiezin gestorea	% 100	-	4.970	(4.000)	970	7.323	6.882	444	(75)
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezin gestorea	% 100	-	108.248	(66.375)	41.873	183.065	150.013	44.841	(14.277)
					233.837	(70.375)	163.462				
			2019								
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emaizta garbia
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.602	1.137	-	(30)
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2019ko abenduaren 31n zituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuei dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 28. oharra osatzen du, eta, beraz, berarekin batera irakurri behar da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

AGENTZIA-KONTRATUAK, 2020KO ETA 2019KO 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	2013-01-01	Mugagabea	Estatua	<ul style="list-style-type: none"> - Kontu korronteko, aurrezki-libretako eta epe finkorako ezarpenetako, inbertsio-fondoetako eta pentsio- eta aurreikuspen-planetako eragiketak tramitatzea, eta horretarako behar diren agiriak sinatzea. - Entitateari kredituen eta beste arrisku-eragiketa batzuen tramiteak egitea. - Entitatearekin posta-harremana eta publikoarekin kontaktua izatea. Berak egokitzat jotzen duen moduan antolatuko du lan-moldea eta ordutegia, Entitateak agintzen dizkion arau eta jarraibideen baitan.

URTEKO BANKU-TXOSTENA**LABORAL Kutxa Taldearen 2020ko 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 Zuzentaruaren, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoaren, 89. artikulua transposatzen 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) Arduraldi 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:

- a) 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, beraren 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 hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2020ko 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.

- b) Negozio-bolumena, lanaldi osoko langile-kopurua, zerga aurreko emaitza gordina eta emaitzaren gaineko zerga

	Negozio-bolumena (mila eurokotan)	Lanaldi osoko langile-kopurua	Zerga aurreko emaitza gordina	Emaitzaren gaineko zerga
Espainia	402.613	2.133	95.356	15.671
GUZTIRA	402.613	2.133	95.356	15.671

Informazio honen ondoretarako, 2020ko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2020ko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,29 dira, 2020ko abenduaren 31n.

- c) Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2020ko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2020KO EKITALDIKOA

2020. urtea historian sartuko da, azken zortzi hamarkadetan ekonomia globalean shock exogenorik handiena eragin duen pandemiak sortutako dramaren ondorioz. Agintari ekonomikoek azkar eta irmo erantzun duten arren, 2020ko hirugarren hiruhilekoan BPGd globala osasun-krisiaren aurrekoa baino nabarmen txikiagoa izan da: % 5etik gorakoa da aldea.

Oraingoz, eta biztanleriaren ehuneko handi bat txertatuta egon arte, nahitaezkoa izango da enpresei eta langileei laguntzeko politikak bideratzen jarraitzea, hau da, ekonomiaren diru-fluxuari eustea. Zorionez, Erkidegoko zerga-arauak aldi baterako eteteari esker, aukera izan dute herrialdeek politika horiekin jarraitzeko.

Honelako krisiek suntsitu egiten dute enpresa-ehuna, eta, kasu honetan, oraindik ez dago jakiterik zenbaterainokoa izango den suntsipena. Ildo horretan, Europako Berreskuratze Funtzak (Next Generation EU delakoak) ekoizpen-ehuna modernizatzeko aukera eskaintzen du; alabaina, proiektu egokiak hautatzea funtsezkoa da prozesua arrakastaz gauza dadin.

LABORAL Kutxaren eremu geografikoari dagokionez, 2020rako % 11,3ko beherakada espero dugu Estatuan, % 10,2koa EAEn eta % 9,5koa Nafarroako Foru Erkidegoan. Datu kezkarriak dira, eta shockaren larritasuna erakusten dute.

2021. urteari begira, % 6,5eko hazkunde-tasa espero dugu Estatuan, eta % 7koa bai EAEn eta bai Nafarroako Foru Erkidegoan. Jakina, ziurgabetasun handia dago datu horien inguruan; izan ere, gorago aipatu diren alderdien mende daude: pandemia noiz amaituko den, zer doikuntza egin beharko diren enpresetan eta lan-merkatuan, eta noiz egongo diren eskuragarri Europako funtsak.

2020an, -% 0,50ean eutsi dio EBZk gordailutzeko erraztasunaren interes-tasari, bai eta nahitaezko gutxieneko erreserbei dagokien tiering-sistemari ere. Horrez gain, EBZren birfinantzamendu-eragiketak eta erosketa-programen zabalkundea lagungarri izan dira diru-merkatuak lasaitzeko. Abenduan, EBZk berretsi egin du erosketa-programak luzatzeko asmoa, bai eta finantza-sektoreari likidezia emateko baldintzak hobetzeko ere.

Errentagarritasunari dagokionez, interes-tasen egoera negatiboaren eta negozio-bolumenetan hazteko zailtasunen ondorioz, moteldu egin da sektorean marjinak sortzeko gaitasuna. Oro har, gastuak doitzen jarraitu du Entitateak, batez ere bulego-sarea txikituz. Bestalde, datozen ekitaldietan berankortasunak gora egingo duela aurreikusten denez, handitu egin beharko da hornidura-maila. Emaitzak ez banatzeko EBZk eman zuen gomendioari esker, aurea hartu zaie etorkizuneko galerei, eta 2020ko errentagarritasuna minimo historikoetara iritsi da. Edonola ere, sektoreak lehendik ere egoera kezkarria zuelarik ROEari dagokionez, are gehiago korapilatu da, eta integrazio-prozesu berriei ekin beharko zaie, EBZk eta Espainiako bankuak uda ostean iradoki dutenez. Sektorean hasiak dira lehen mugimenduak berresten.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

Kaudimenak garrantzi handiagoa du egun bizi dugun egoeran. Europako beste herrialde batzuekin alderatuta, Espainian nolabaiteko ahultasuna nabari zaio sektoreari, nahiz eta kontrako noranzkoan gainbegiralea malgutasun-maila handiagoz jokatzeko ari den, kapital-koltxoien errekerimenduak lasaituz eta epe luzeagoak baimenduz, MRELaren baldintzak betetzeko.

Berankortasunak gora egingo du datozen ekitaldietan, baina zaila da haren bilakaera aurreikustea. Ez die berdin eragingo sektore eta jarduera-eremu guztiei, eta, beraz, kredituzorroren banaketaren arabera izango da entitateen berandutze-tasaren bilakaera. 2020ko ekitaldian, gainbegiraleak malgutu egin ditu birfinantzatzeko eragiketak sailkatzeko kontabilitate-irizpideak —Gobernuak abalatzeko eragiketen edo moratorien bidez—, eta horrek mesede egin dio zalantza-tasaren bilakaerari.

Bankuetako bezeroen ohitura sozialak eta jokabide jakin batzuk bizkortu egin ditu pandemiak, eta horrek etorkizunean nabarmen eragingo du finantza-negoioan. Ohitura berri horietatik, hauek dira aipagarrienak: urrutiko kanalen erabilera askoz ere handiagoa eta kontakturik gabeko ordainketen gorakada.

Testuinguru horretan, irabaziak sortzeko gaitasunari irunaraztea lortu du LABORAL Kutxak, nahiz eta interes-tasek eta jarduera ekonomikoak behera egin. Hori dela eta, aparteko hornidurak egin ahal izan ditu, COVID-19aren etorkizuneko inpaktuari aurrea hartzeko. Bestalde, kaudimen- eta likidezia-maila onak izaten jarraitzen du LABORAL Kutxak.

Ondoren, negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu.

Aktibo osoa 27.904,1 milioi eurora iritsi da, hau da, % 11,36ko igoera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

Bezeroen gordailuak 22.984,3 milioi eurokoak dira, 2019ko itxieran baino % 7,28 handiagoak, batik bat ageriko kontuek izan duten 2.699 milioi euroko (% 17,3ko) gorakadaren eraginez. Hein batean, eperako ezarpenen epigrafeetik fondoak ateratzeagatik gertatu da, 821,2 milioi txikitu baita horren saldoa.

Maileguak eta bezeroen aurrerakinak 14.458,7 milioi eurokoak dira 2020ko ekitaldiaren amaieran. Beste finantza-aktibo batzuen aldakuntzaren eragina alde batera utzita, kreditu-inbertsio tradizionala % 4,22 handitu da, administrazio publikoei emandako finantzaketaren igoera nabarmena dela eta.

Bezeroei emandako kredituaren zalantzazko arriskuen bolumena % 7,91 txikitu da; ondorioz, «Beste sektore egoiliar batzuk» epigrafeko berankortasun-ratioa % 3,31ra jaitsi da 2020aren amaieran. Datu hori sektoreko batez bestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetakoa % 4,44koa baita.

Bestalde, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak amortizatutako kostuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 791,9 eta 8.232,3 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, amortizatutako kostuko zorroak % 29,5eko pisua du balantze osoan.

Efizientziari eta likideziari buruzko adierazleek parametro egokietan jarraitzen dute, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, KHSFaren aurreko marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 51,2an kokatu da 2020an.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

Egiturezko likideziaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 65,9koa izan da.

Kaudimenari dagokienez, Talde bateragarriaren baliabide propio konputagarriak 1.804,8 milioi eurokoak dira, 2020ko abenduaren 31n. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 21,20an kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 79,7 milioi eurokoa da 2020an, eta gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 87,4 milioiko irabazia lortu da.

Egungo interes-tasa apalek eragin zuzena dute lehen marjinetan. Halere, interesen marjina 254,6 milioi eurora heldu da.

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziaz eta beste ustiapen-emaitza batzuk eta aseguruaren negozioaren deribatuak batuta, 148 milioi euro lortu dira 2020an. Horrenbestez, marjina gordina 402,6 milioi eurokoa da.

Kostuen atalean, Taldeak jarraitu egin du kostuei eusteko eta arrazionalizatzeko politikarekin. Horrela, administrazio-gastuak 210 milioi eurokoak izan dira, % 1,3 jaitsi ostean.

Narriaduraren ondoriozko galerek, hornikuntzetarako zuzkidurek eta salgai dauden aktibo ez-korranteengatik emaitzek 74,1 milioi euroko eragina izan dute emaitzetan. Gainera, igoera nabarmena gertatu da kreditu-inbertsioagatik horniduretan eta mozkinak lortu dira esleitutako aktiboen ondorioz. Ildo horretan, Taldeak eutsi egin dio ohiko balioztapen-politikari.

Taldearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2020ko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 21.era bitarteko oharretan jaso da.

Aseguruaren negozioak 46,2 milioi euroko emaitza globalak ekarri dizkio LABORAL Kutxa Taldeari, polizen zorroa berritzearen, ezbehar-tasa txikiaren eta gastuen kudeaketa efizientearen eraginez.

Higiezinen alorrari dagokionez, 2020ko ekitaldian eutsi egin dio higiezinen sustapenaren eta eraikuntzaren jarduerarekin arrisku-posizioak murrizteko prozesuari; 25 milioi euro txikitu ostean, 707 milioi euroan kokatu da urte-amaieran, eta saldo horren % 68 inguruko estaldurak lortu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 21 egunekoa izan da 2020an, 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.

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, Kudeaketa Txosten Bateratuari atxikitako agiri gehigarri batean argitaratu du LABORAL Kutxa Taldeari buruzko informazio ez-finantzarioaren egoera-orria, aipaturiko araudiak agindutako betebeharrei erantzuteko, eta Gipuzkoako Merkataritza. Erregistroan gordailutuko da. Agiri hori Taldearen urteko Jasangarritasun Txostena (EGE) ere bada, eta nazioarteko GRI estandarraren arabera egiten da.

Ondoren, indarrean dagoen legediaren arabera, Caja Laboraleko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena aurkeztuko dugu, Kudeaketa Txosten Bateratuaren eranskin gisa.

EGE

JASANGARRITASUN TXOSTENA
ETA INFORMAZIO
EZ-FINANTZARIOAREN
EGOERA-ORRIA **2020**



LABORAL Kutxak aitortzen du Txosten hau GRI estandarren (aukera zehatzaren) arabera egin dela eta 2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legearen errekerimenduak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, betetzen dituela, AENOREk egindako kanpo-egiaztapenaren arabera.



LABORAL
kutxa

AURKIBIDEA

0. Gutuna	4
1. Nor garen	7
1.1. Taldearen aurkezpena	8
1.2. Egitura operatiboa	9
1.3. Kooperatibismoa	10
1.4. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak	11
1.5. Bulegoen banaketa geografikoa	12
1.6. Taldearen magnitude nagusiak	13
1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa	15
1.8. Printzipioak eta gobernua	18
1.9. Gobernu-organoen garapena	23
1.10. Gobernu-organoen ordainketa	23
1.11. Ustelkeria eta eroskeria	23
1.12. Kapitalak zuritzea	25
1.13. Araudia betearaztea	26
2. Gestio arduratsua	27
2.1. Gestio-ikuspegia	28
2.2. Konpromisoak eta lorpenak	30
2.3. EGEaren ibilbide-orria	32
2.4. LABORAL Kutxaren EGEaren inguruko aginte-taula	32
2.5. Materialtasun-analisia	33
2.6. Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak eta Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak)	35
3. Interes-taldeen gestioa	38
3.1. Bezeroekiko harremanak	39
3.1.1. Gestio-ikuspegia	39
3.1.2. Bezeroen magnitude nagusiak	39
3.1.3. Bezeroekiko elkarrizketak	39
3.1.4. Bezeroekiko gestio arduratsua eta zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna	41
3.1.5. Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea	44
3.1.6. Produktu eta zerbitzu arduratsuak	46
3.2. Plantillarekiko harremanak	52
3.2.1. Gestio-ikuspegia	52
3.2.2. Plantillaren magnitude nagusiak	52
3.2.3. Plantillarekiko elkarrizketak	53
3.2.4. Plantillaren garapena	54
3.2.5. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna	57
3.2.6. Kontziliazioa	59

3.2.7. Ordainsariaren gestioa	59
3.2.8. Laneko segurtasuna eta osasuna	61
3.2.9. Onura sozialen paketea	61
3.3 Gizartearekiko harremanak.....	65
3.3.1. Gestio-ikuspegia	65
3.3.2 Magnitude nagusiak: irabaziak gizartean banatzea.....	68
3.3.3. Gizartearekiko elkarrizketak.....	69
3.3.4. LABORAL Kutxak babestutako ekimenak	70
3.4. Ingurumenarekiko harremanak.....	72
3.4.1. Gestio-ikuspegia	72
3.4.2. Magnitude nagusiak eta bideratutako ekimenak	74
3.5 Enpresa hornitzaileekiko harremanak	79
3.5.1. Gestio-ikuspegia	79
3.5.2 Magnitude nagusiak	81
3.5.3. Hornitzaileekiko elkarrizketak.....	81
3.5.4. Ekitaldian hornitzaileen gestio arduraturako garatutako ekimenak.....	82
4. Beste magnitude batzuk	83
4.1. Bezeroak.....	84
4.2. Pertsonak.....	86
4.3. Ingurumena	93
5. Txostenari buruzko informazioa.....	94
6. Eranskinak.....	97
6.1. Baliokidetasun-taula	98
6.2. GRI edukien aurkibidea	100
6.3. Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak	105
6.4. TCFDren klima-aldaketari buruzko gomendioak ezartzea	109
6.5. Txostenaren edukia zehazteko prozesua	112
6.6. AENORen egiaztapena.....	112

A photograph of a person's hands typing on a laptop keyboard, overlaid with a large, semi-transparent magenta geometric shape that covers the top and right portions of the image. The text "0. Gutuna" is centered in white on the magenta area.

0. Gutuna

Duela urtebete, aurreko Jasangarritasun Txostenerako hitzaurrea idazterakoan, susmatu ere ezin genuen egin 2020a izan den bezalako izango zela. Asiatik COVID-19ari buruzko berriren bat edo beste iristen bazen ere, aste gutxi batzuk geroago ustekabeko egoera bat etorri zitzaigun gainera, aurretik bizi izandako beste edozeinekin batere zerikusirik ez zuena. Garrantzi izugarriko ondorio sozialak eta ekonomikoak izango zituen osasun-krisia, hain zuzen.

Pandemiak sekulako erronka ekarri digu gizarte gisa eta kooperatiba gisa. Egun gutxiren buruan, gure langile, bezero eta hornitzaileen osasuna babesteko neurriak hartu behar izan genituen, aldi berean negozioaren iraunkortasuna bermatuz eta oinarrizko finantza-zerbitzuari eutsiz. Horretarako, antolamendu- eta egokitzapen-ahalegin eskerga egin behar izan dugu LABORAL Kutxa taldea osatzen dugun guztiok. Egoera horri aurre egiteko berariaz sortutako Koronabirus Batzordeak krisia pertsonen osasuna lehenetsiz eta jardueraren iraunkortasuna bermatuz kudeatzea izan du helburu, hasiera-hasieratik. Entitate osoa buru-belarri aritu da, bezeroei zerbitzu ematen eta enpresa zein familiei finantza-irtenbideak eskaintzen, aurrekaririk gabeko egoera horri aurre egiteko.

Osasun-krisiaren ondorioz ekonomia-krisi bat ere etorri da, eta jarduera-sektore askotan eragin du. Gauzak horrela, datozen urteetarako aurreikusitako irabazi-helburuak berrikusi eta doitu egin behar izan ditugu, gure finantza-sendotasuna bermatuko duen ikuspegi zuhurrari jarraikiz. Era berean, ahalegin berezia egin dugu zuzkidurak eta hornidurak egiteko, eta, horrela, geldialdi ekonomikoak enpresetan izan ditzakeen eragin kaltegarrien aurrean prestatuta egoteko.

Iaz lerro hauetan esaten genuenez, gaur egun finantza-sektoreak erronka askori egin behar die aurre, etorkizunerako prestatzeko. Digitalizazioa eta minimo historikoetan dauden interes-tasak dira erronka horietako batzuk; baina, orain, horiei beste bat erantsi zaie indar handiz: sistema ekonomikoa eredu jasangarriago baterantz eraldatzeko beharra. Finantza-erakundeek beren funtzionamenduan IGG irizpideak —ingurumena, gizartea eta gobernantza ona— jaso ditzatela eskatzen dute gizarteak eta arautzaileek. Berrikuntza, pantailak eta algoritmoak ez dira etorkizuna eraikitzeke oinarri bakarrak. Horiez gain, enpresa-eredu jakin bat behar dugu, bere inpaktuez jabetzen dena eta gizartearekin zein ingurumena babestearekin konprometituta dagoena. Joera hori, ahuldu beharrean, indartu egin da COVID-19ak eragindako krisiaren ondorioz.

LABORAL Kutxak bat egiten du premia horrekin. Gure gizartearen garapena sustatzeko eta desberdintasunari aurre egiteko sortutako kreditu-kooperatiba garenez, ulertzen dugu aberastasuna eta garapena ez direla neurtzen termino ekonomikoetan eta BPGd-aren bidez bakarrik. Orain 60 urte baino gehiago sortu ginenetik, argi izan dugu zein den enpresa gisa dugun legitimitate sozialaren alderdi nagusietako bat: jabetzea hartzen ditugun erabakiek zer eragin duten gure herri eta hirien orainean eta etorkizunean ekonomiaren, gizartearen eta ingurumenaren aldetik.

Hori dela eta, finantza jasangarrien estrategia bat garatzeko gogoeta-prozesua jarri dugu martxan 2020an. Gogoeta horren bidez, aurretik gauzatutako ekimen guztiak antolatu ditugu, beste bultzada bat eman diegu eta proiektu eraldatzaile berriak abiarazi ditugu. 2021ean, estrategia horren diseinua osatu eta horren ondoriozko lehen ekintzak bideratuko ditugu; adibidez, klima-aldaketak gure kreditu-zorroan duen inpaktuaren analisia edo finantzaketa berdeko produktu-sorta bat.

Ingurumenaren ikuspegitik, 2020. urtean jauzi handia egin du LABORAL Kutxak, enpresa den aldetik berotegi-efektuko gasen isurtzeak murrizteari buruzko Parisko Akordioak betetzeko

bidean. Hala, kontsumitzen dugun energia elektriko guztia iturri berriztagarrietatik dator dagoeneko, eta, horren ondorioz, gure karbono-aztarna, berotze globalaren eragile nagusia, % 83 txikitu da aurreko urtekoarekin alderatuta.

Amaitu aurretik, Nazio Batuen Mundu Itunaren Printzipioekin dugun konpromisoa berretsi nahi dut aurten ere, giza eskubideen eta lan- eta ingurumen-eskubideen errespetuan eta ustelkeriaren aurkako borrokan aurrera egiten laguntzen digu eta. Era berean, 2030 Agendako Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak) babesten jarraituko dugu.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Txomin Garcia Hernandez', written over a horizontal line.

Txomin Garcia Hernandez

LABORAL Kutxako lehendakaria



1. Nor garen

1.1. Taldearen aurkezpena

LABORAL Kutxa, webgune korporatiboan bere burua aurkezteko dioen moduan, **banka kooperatibo eta parte hartzeakoaren eredu sendo eta arduratsua** da. «Banku-jarduera gauzatzeko beste modu bat du LABORAL Kutxak, lankidetzan eta gure gizartearekiko konpromisoan oinarritua. Bezero guztiak asebetetzea eta ingurunean aberastasuna eta enplegua sortzea dira gure helburu nagusiak. Gurea banka kooperatiboa da, eta, gidari dituen balioei eta filosofiari jarraituz, guztion interesa lehenesten dugu norberaren interesaren aurrean, erabakiak parte-hartzean oinarrituz eta arduraz hartzen ditugu eta gure mozkinak gizartean inbertitzen ditugu».

Kreditu-kooperatiba bat da, eta MONDRAGON taldeko kooperatiben eta jarduneko eta erretiratutako bazkide langileen (kolaboratzaileen) esku dago.

LABORAL Kutxa talde bateratuak banku- eta aseguru-jarduerak hartzen ditu barne. Txikizkako banku-jarduerak inbertsio-produktuak eta aurrezki-produktuak eskaintzen ditu. Inbertsioari dagokionez, hipoteka-produktuak, kontsumorako kreditua, zirkulatzalea eta enpresentzako finantzaketa merkaturatzen dira bereziki. Aurrezkiari dagokionez, berriz, gordailuak (agerikoak eta eperakoak), abalak, ordainbideak (kreditu- eta zordunketa-txartelak), inbertsio-fondoak, pentsio-fondoak eta BGAEak dira produktu nagusiak. Caja Laboral Popular Coop. de Créditok —aurrerantzean, LABORAL Kutxa; egoitzaren helbidea: J. M. Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., 20500, Arrasate, Gipuzkoa— bere bulego-sarearen bidez egiten du, batik bat, negozio hori, edo entitate horrek % 100ean mendean dituen sozietate jakin batzuen bidez, Entitate Nagusiaren jardueraren luzapen zuzentzat hartzen baitira. Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Kontseilu Errektoreari dagokio erabaki estrategikoak, gestioari buruzkoak eta operatiboak hartzea.

Aseguruen negozioaren barruan sartzten dira taldeak Seguros Lagun Aro Vida Saren eta Seguros Lagun Aro Saren bidez egiten dituen jarduerak. Taldeak bizitza-arriskuko, bizitza-aurrezki eta *unit linked* izeneko aseguruak merkaturatzen ditu bizitza-aseguruen jardueraren barruan. Horrez gain, bizitzakoak ez diren aseguruak jarduera ere garatzen du, batez ere auto-aseguruetan eta erantzukizun zibilekoetan, bai eta arrisku anitzekoen arloetan ere, batez ere etxekoan. Bi sozietateon Administrazio Kontseiluei dagokie erabaki estrategikoak, gestioari buruzkoak eta operatiboak hartzea.

Seguros Lagun Aro Vida eta Seguros Lagun Aro (aurrerantzean Seguros Lagun Aro) bi sozietate anonimo dira, % 100 LABORAL Kutxaren partaidetzapekoak. Beraz, bertako langileak enpresaren jabeak ez badira ere, parte hartzen dute gestioan eta enpresaren irabazietan.

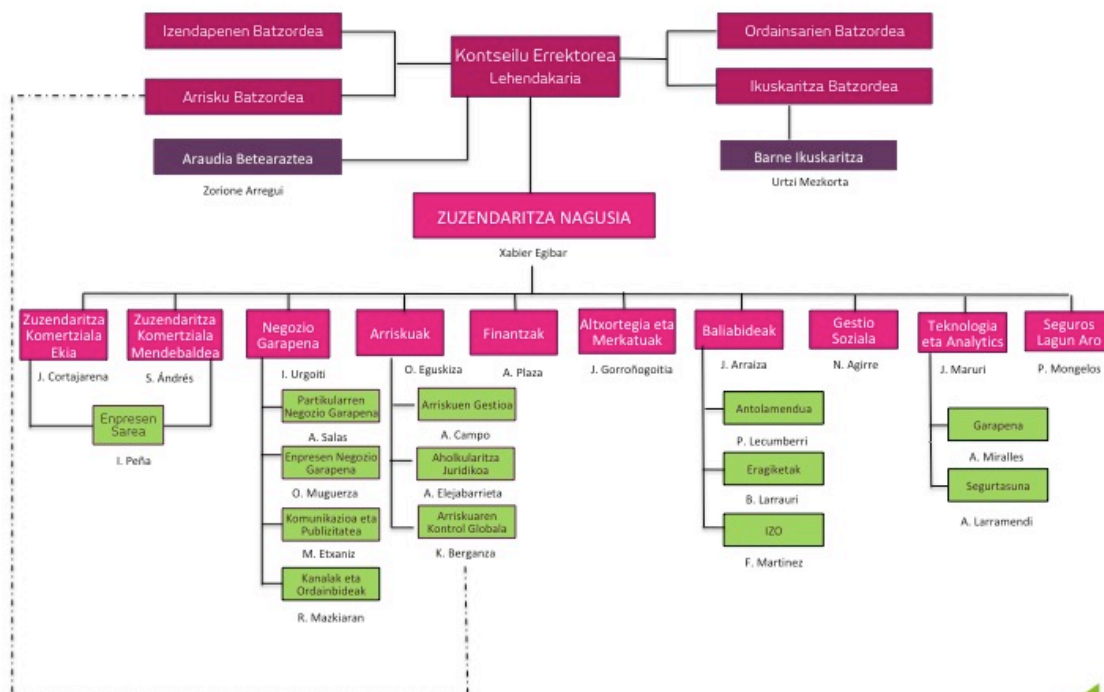
LABORAL Kutxa taldea osatzen duten partaidetzapeko enpresak:

Mendeko erakundeak	Jarduera	Partaidetzaren %-a	Egoitzak
Seguros Lagun Aro Vida SA	Aseguruak	% 100	Basurtoko Kaputxinoen kalea, 6, 2, 48013 Bilbo (Bizkaia)
Seguros Lagun Aro SA	Aseguruak	% 100	
Seguros Lagun Aro 2003 AIE	Aseguruak	% 100	
Caja Laboral Gestión SGIC SA	Inbertsio-fondoan gestorea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, 5, 1, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Pentsio-fondoan gestorea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., 5. eraikina, 1, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
ISGA Inmuebles SA	Higiezin sustatzailea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, 4, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Partaidetza-erakundeak	% 100	
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Aktibo higiezin gestorea	% 100	
Caja Laboral BancaSeguros (CLBS) OBSV SLU	Banka-aseguruetak operadorea	% 100	On Diego Lopez Haroko Kale Nagusia, 2, 1, 48001 Bilbo (Bizkaia)
Erakunde elkartuak			
ATEGI GREEN POWER SL	Instalazio fotovoltaikoak	% 28,57	Goiru kalea (b eraikina), 1, 3, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)

1.2. Egitura operatiboa

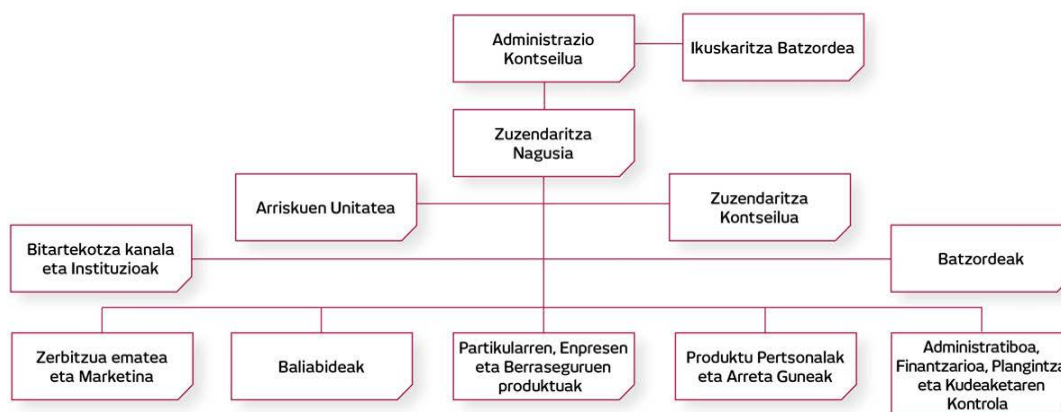
Abenduaren 31n indarrean den egitura area funtzionaletan dago banatuta. Horiek, bestalde, departamentuek, sekzioek, zonek eta bulego-sareak osatzen dituzte.

2020 Laboral Kutxa - Organigrama



Ekia: Gipuzkoa-Ekia, Debagoiena-Goierri, Donostia-Kosta, Nafarroa Bat, Nafarroa Bi, Erdigunea, Aragoi,
Mendebaldea: Bibo Erdia, Bizkaia Eskualdea, Ezkerraldea Kantabria, Hegoalde, Durangaldea Kosta, Araba, Canal Plata, Pisuerga

Seguros Lagun Aro



1.3. Kooperatibismoa

ZERK BEREIZTEN GAITU BESTE BANKU ETA KUTXA BATZUETATIK?

KREDITU-KOOPERATIBA BAT GARA	LABORAL Kutxan, entitateko bazkideak gara zerbitzu ematen dizugunak, eta, proiektuarekin bat egin eta hartan sinesten dugunez, pertsona bakoitzari zerbitzurik onena ematen ahalegintzen gara. Gure bezeroak pozik izatea da gure enpresa-proiektuaren bermerik onena.
GIZARTEARI ITZULTZEA. BANKA ERABILGARRIA, GURE GIZARTEAREKIN KONPROMETITUA	Gure dibidendua gizarterako itzulkina da. Gure soberakin banagarrien % 25 ekonomiaren eta gizartearen aldetik interesgarriak diren proiektuak finantzatzera bideratzen ditugu, eta prestakuntzan eta enplegua sortzen laguntzera. Gainerakoa entitatean inbertitzen dugu, berorren kaudimena eta etorkizuneko garapena sendotzeko.
LANGILEAK, BAZKIDEAK ETA PROTAGONISTAK GARA	LABORAL Kutxak ez du burtsan kotizatzen eta ez dago finantza-merkatuen espekulazio-presioaren eraginpean. Bazkide guztiok hartzen dugu parte entitatearen kapitalean eta erabakietan, erantzukizunez eta gure gestioaren ondorioak geure gain hartuz. Erabakirik funtsezkoenak Batzar Nagusian onesten ditugu, eta bazkide guzti-guztiok hartzen dute parte bertan, mozkinak lortzen eta horiek gure gizartearen inbertitzen lagunduko digun gestio eraginkorra eta arduratsua bermatzearen.

MISIOA

Bazkide eta bezeroen (batez ere partikular eta enpresen) finantza-beharrei erantzutea da kreditu-kooperatibaren helburua.

Zentzu horretan, gestioaren eta zerbitzuaren kalitatea lehiakortasunerako elementu bereizgarritzat hartzen du, efizientzian eta errentagarritasunean toki egokian egotea eta bezeroak eta bazkideak gogobetetzea lortzeko.

Entitatea MONDRAGON korporazioaren barruan dago, eta korporazioko erakundeen jarduerari laguntza berezia emanez gauzatzen du, batez ere, gizartearen sustatzeko konpromisoa. Baina, horrekin batera, gizartearekiko konpromiso hori bere jarduera-lurraldearen garapen

ekonomikora eta soziokulturalera ere bideratzen du; Euskal Herriaren kasuan, euskarari eta euskal kulturari arreta berezia eskaintzen die.

Misioa betetzeko, entitateak konpromisoa hartu du bere lan-bazkideen garapen profesionalarekin eta horien artean konfiantzazko giroa sortzearekin, berrikuntza, talde-lana eta bazkideen partaidetza aktiboa suspertzeari begira.

IKUSPENA

Entitateak kalitatearen eta zerbitzuaren inguruko lidergoaren alde egin du apustu

Horretarako, aholkularitza hurbil eta pertsonalizatua ematen du, eta identifikatutako negozio-segmentu bakoitzarentzat beren-beregi prestatutako produktuak eskaintzen ditu, arreta kendu gabe kostuei —horietan egungo posizio bikainari eusteko asmoa du— eta berrikuntzari —indar handiz bultzatuko du—.

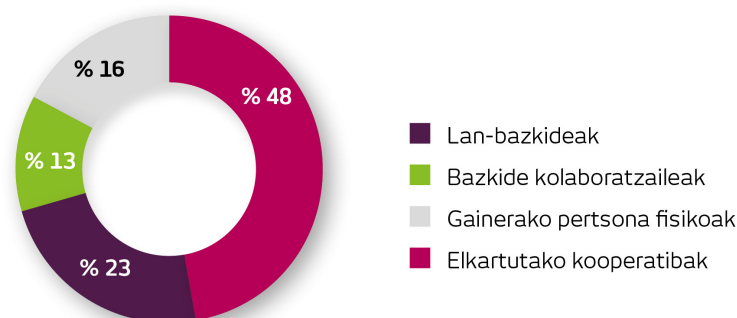
BALIOAK

Izateko eta jokatzeko moduak dira balioak, eta entitatea osatzen duten pertsona guztiak gure interes-taldeekin dituzten

izan ere, pertsonen portaera etikoak oreka iraunkorren oinarria dira gure enpresaren erabakietan.

KAPITAL SOZIALA 2020-12-31N

777,9 M EURO

**1.4. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak**

LABORAL Kutxak jokabide-arau batzuetan funtsatuta arautzen du pertsonen jardura. Jokabide-arau edo -jarraibide horiek Balore-merkaturako Jokabideen Barne Araudian daude jasota, eta Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideei nahiz jardura-eremu horretan inplikaturikoei ezartzen zaie. 2018an, Jokabideen Barne Araudia 596/2014 Erregelamendura egokitzea erabaki zen, eta CNMVri horren berri eman zitzaion.

Etikaren eta osotasunaren alorrean, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean eta Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gidan daude jasota entitatearen arauak, CLBSn ere aplikatzekoak. Bi dokumentuok intranetean argitaratuta daude, eta, hurrenez hurren, Araudia Betearazteko Departamentuaren eta Barne Ikuskaritzaren Departamentuaren ardura da horiek berrikusi eta eguneratzea. Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea aldatzeko, Kontseilu Errektoreak oniritzia eman behar du.

Kode Etikoaren garapen gisa, entitatean egon litezkeen jokabide kriminalei aurrea hartzeko eta erantzuteko esparruan, Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan jasota daude barne-arauak.

Salaketen Kanala ere badago, Kode Etikoarekin eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikarekin zerikusia duten eta garrantzitsuak izan daitezkeen irregulartasunak jakinarazteko, salatzailearen babesa bermatuz. Bestalde, Etika Batzordea da arau horiei jarraipena egiteko organoa, Gestio Sozialeko Zuzendaritzaren gidaritzapean; departamentu hauek hartzen dute parte bertan: Araudia Betearaztekoak, Aholkularitza Juridikoak, Finantzen Areak eta Barne Ikuskaritzak. Organo horrek, jarraipena egiteaz gain, baimenak edo salbuespenak eman eta Salaketen Kanalean jasotako salaketak ebazten ditu, dagokien bezala bideratzeko.

2020an eta 2019an ez da kontsultarik edo salaketarik egon.

Taldeko aseguru-erakundeek (Seguros Lagun Arok eta Seguros Lagun Aro Vidak) kooperatiben balioak eta politika nahiz gestio-jardunbideak partekatzen dituzte, nahiz eta araudiari jarraituz sozietate kooperatiboaren egitura barik akzioakako sozietatearen egitura juridikoa izan.

Seguros Lagun Aro *Europako Gizarte Ekonomiako Aseguratzailen Elkarteko (EURESako)* kidea da, eta bat egiten du elkarte horrek defendatzen dituen elkarrekotasun- eta lankidetzabaliokin:

- Bere jardueraren maila guztietan erabiltzea beraren printzipio zuzentzaileak.
- Kontsumitzaileen benetako beharrianak aseko dituzten produktu eta zerbitzuak diseinatzea.

- Aseguratuek eta interes-taldeek zuzenean nahiz ordezkarien bidez enpresaren bizitzan aktiboki parte hartzen dutela bermatzea.
- Alderdi ekonomikoaren eta jokabide etikoaren arteko oreka lortzea.
- Bermatzea pertsonengan ardaztuta dagoen eta garapen jasangarria eta gizartearekiko arduratsua bilatuko duen ekonomiaren baitan gauzatuko duela jarduna.

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateek beren jarduna jorratzeko hirugarrenekin egiten dituzten kontratuetan, betebeharrak jakin batzuk zehaztu dituzte, bai eta ez-betetzeetarako zehapen larriak ere, bermatzeko hirugarrenek laneko osasunari eta segurtasunari buruzko araudia, ingurumenaren errespetuari loturikoa eta giza eskubideak beteko dituztela (eta hornitzaileei betearaziko dizkietela).

1.5. Bulegoen banaketa geografikoa

LABORAL Kutxak banka-aseguruen estrategia batean biltzen du aseguruaren jardura; hortaz, taldeko konpainiek (Seguros Lagun Aro SAK, bizitzakoak EZ diren aseguruetan, eta Seguros Lagun Aro Vida SAK) LABORAL Kutxaren bulegoetan eta webgunearen bidez merkaturatzen dituzte, gehienbat, euren produktuak. Hautatutako bitartekari-sare batekin osatzen ditu banku-kanal horiek Seguros Lagun Arok.

Partikularren bulegoetan, LABORAL Kutxako langileak daude, bai eta haren partaidetzapeko **Caja Laboral Bancaseguros SLU banka-aseguruetako operadore lotetsiko (CLBSko)** pertsonak ere. Seguros Lagun Aroko enplegatu guztiak **CLBSn** sartu ziren, hau da, Seguros Lagun Aroren zuzeneko kanaleko sare komertziala osatzen zutenak. Horiez gain, beste pertsona batzuk ere sartu ziren, laguntzaile gisa, batez ere marketin-jardueretan aritzeko. 2020an, 15 bulego itxi ziren.

Era berean, enpresetan espezializatutako sarea ere badago, bai eta Kooperatiben eta Enpresa Handien bulegoa eta Sektore Publikoaren bulegoa ere.

Bulegoen banaketa			
Probintzia	Partikularrak	Enpresak	Bitartekotza
Bizkaia	80	2	1
Gipuzkoa	64	1	1
Nafarroa	37	1	1
Araba	29	1	1
Zaragoza	16	1	1
Valladolid	12	1	1
Madril	9	-	-
Asturias	8	-	1
Burgos	8	-	-
Salamanca	6	-	-
Errioxa	5	-	1
Kantabria	4	-	-
Leon	3	-	-
Palentzia	2	-	-
Bartzelona	1	-	1
Huesca	1	-	-
Zamora	1	-	-
Valentzia	-	-	1
Bulegoak guztira	286	8	9

1.6. Taldearen magnitude nagusiak

Kontzeptua	2019	2020
Aktiboak guztira (M€-kotan)	25.058	27.904
Fondo propioak (M€-kotan)	1.764	1.835
Bezeroen gordailuak (M€-kotan)	21.425	22.984
Bezeroei emandako kreditua (M€-kotan)	13.973	14.459
Bulegoak	304	301
Kutxazain automatikoak	538	538
Interesen marjina (M€-kotan)	249,9	254,6
Marjina gordina (M€-kotan)	395	402,6
Administrazio-gastuak (M€-kotan)	218,9	210
Zerga ondorengo emaitzak (M€-kotan)	127,4	79,7

Taldeak sortutako aberastasunaren banaketa taula honetan ikus daiteke:

Kontzeptua (mila €-kotan)	2019	2020
1. Sortutako balio ekonomiko zuzena	401.806	420.094
Marjina gordina (beste ustiapen-karga batzuen aurretik)	399.130	417.729
Aktibo materiala eta esleitutakoa saltzearen irabaziak	2.676	2.365
2. Banatutako balio ekonomikoa	284.975	258.559
Hornitzaileei egindako ordainketak (kostu operatiboak)	104.733	108.842
- administrazioko beste gastu orokor batzuk	70.979	63.646
- beste ustiapen-karga batzuk	33.754	45.196
Pertsonal-gastuak	108.406	109.621
Mozkinen gaineko zerga	11.689	10.934
Kapitalerako interesak	34.316	9.783
Komunitaterako inbertsioak eta dohaintzak	25.831	19.379
Heziketako eta Sustapeneko Fondoak (HSF)	10.332	7.751
Kooperatiba arteko Fondo Soziala (KFS)	15.498	11.627
3. Atxikitako balio ekonomikoa (1-2)	116.831	161.535

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateei dagokienez, Caja Laboralak 2 sozietate ditu (bazkide bakarra da): ISGA SA eta Sociedad para la Gestión de Activos Inmobiliarios de Caja Laboral SL (SGA). Sozietateek 2,7 M€-ko irabazia izan dute, eta taldearen emaitza bateratuan adierazi da.

Kontzeptua (mila €-kotan). Aktibo higiezinaren gestioa	2019	2020
Sarrerak (salmentak)	45.286	46.102
Kostu operatiboak	4.274	3.270
Pertsonal-gastuak	0	0
Finantza-gastuak, interesengatik eta dibidenduengatik	388	78
Zerga gordinak	2.085	1.607

CLBSri dagokionez, hauek dira magnitude ekonomiko nagusiak (emaitza bateratuan jaso dira):

Kontzeptua (mila €-kotan). CLBS	2019	2020
Negozio-bolumena (komisioak)	41.400	42.449
Pertsonal-gastuak	10.270	8.122
Gastuak guztira	37.911	38.579
Zerga aurreko emaitzak	3.490	3.865

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateek helburu hauek izan dituzte 2020an: batetik, hirugarren sustatzaileen aktibo higiezinak erostea edo esleitzea, LABORAL Kutxari zor ziotena ordaintzeko, eta, bestetik, jabetzako aktibo guztiak desinbertitzea; hau da, bukatutako produktuak (etxebizitzak, garajeak, lokalak...) saltzea, hasitako obrak bukatzea azken produktuak saltzeko eta lurzoria saltzea edo gestionatzea, etxebizitza bihurtzeko, autosustapenak nahiz eraikuntzak garatuz.

2020an, ISGA sozietatearen bidez, higiezinaren arloko 14 proiektu bideratu ditugu, hau da, 713 etxebizitza hasi gara eraikitzen; horietatik, 6 proiektu bukatu ditugu (guztira, 165 etxebizitza).

Lurzoru, aribideko sustapen edo bukatutako etxebizitzetatik bat ere ez dago babestutako naturagune edo babestu gabeko dibertsitate biologiko handiko area baten barruan edo ondoan.

Aktibo higiezinak sustatzeko sozietate horien jarduerak oso partaidetza txikia du Espainiako higiezinaren sektorean. Horien zeharkako eragina proiektuak garatzeko behar diren jarduerak hirugarrenei kontratatzearekin dago lotuta.

Zerga-sistema

LABORAL Kutxak jarduera gauzatzen duen lurraldeetan betetzen ditu zerga-obligazioak, lau foru-lurraldeetan eta lurralde erkidean zehazki. Horrela, zerbitzu publikoei eusten eta gizartea garatzen laguntzen du.

Entitatearen estrategia fiskala bat dator gestioaren esparru guztietan aplikatzen den zuhurtziaren printzipio historikoarekin.

LABORAL Kutxak zergen eta legearen arloak gestionatzeko prozedura du, bere finantza-informazioaren barne-kontrolako sistemaren barruan. Agiri hori barnekoa da, eta Kontseilu Errektoreak onartu zuen bere garaian. Bertan zehazten dira zerga guztien gestioaz arduratzen diren erakundeko eremuak, haietako bakoitzak bete behar dituen zereginak eta prozedura zuzen betetzen dela bermatzeko kontrolak.} Prozedura aldiaren behin berrikusten du Barne ikuskaritzak.

Entitateak azalpen-ohar baten bidez ematen du informazio fiskalaren berri urteko kontuetan. Kontabilitate-emaizaren eta zerga-oinarriaren arteko kontziliazioa jasotzen da ohar horretan, sozietateen gaineko zergaren ondoretarako. Informazio hori eta gainerako finantza-informazioari kanpo-auditoretza egiten zaie urtean behin.

Zergak eta tributuenak (mila €-kotan). LABORAL Kutxa	2019	2020
Sozietateen gaineko zerga	11.689	10.934
Tributuak (OHZ, EJZ...)	7.451	10.108 (1)
BEZa	7.6201	12.564
Guztira	26.760	33.606
Zergak eta tributuenak (mila €-kotan). Lagun Aro	2019	2020
Sozietateen gaineko zerga	1.904	1.782
Tributuak (OHZ, EJZ...)	89	92
Guztira	1.993	1.874

(1) 2020an, gordailuen zerga eta DTAen (aktibo fiskal geroratuen) ondare-prestazioa ere sartu dira.

Administrazio publikoak ez du kapitalean parte hartzen eta ez du inolako ordezkariarik LABORAL Kutxaren gobernu-organoetan. Hauek dira administraziotik jasotako finantza-laguntzak:

Kontzeptua (mila eurokotan)	2019	2020
Dirulaguntzak (enplegurako, prestakuntzarako eta energiako inbertsioetarako)	308	226
Kontzeptua (mila eurokotan)	2019	2020
Lagun Aroren dirulaguntzak (euskara)	11	22

1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa

2019an egindako gogoeta estrategikoaren ondorioz, 2020-2022rako Plan Estrategikoa egin genuen. LABORAL Kutxaren gogoeta estrategikoa urtero egiten da, norabideak finkatzeko prozesuan. Merkatuen lehiakortasunaren behaketa sistematizatzea du helburu, eta negozio-ereduak eta ondoren Gestio Plan bakoitzean garatzen diren apustu estrategikoak berrikustea.

Hori izan zen taldearen zeharkako ikuspegi batetik egin zen lehen gogoeta estrategikoa; hots, aseguru-konpainiak ere barne hartu zituen. Zuzendaritza Kontseiluak gidatutako prozesua izan zen, eta kooperatibako zenbait mailatako pertsonak hartu zuten parte: departamentuetako zuzendariak, sekzioetako arduradunek, sare komertzialeko langileek... Gogoeta egiteko, Deloitte-aren laguntza izan genuen, eta, amaitutakoan, Kontseilu Errektoreak onartu zuen.

1. GOGOETA ESTRATEGIKOAREN JUSTIFIKAZIOA EGOERA-ALDAKETA: EGUNGO EGOERA



Asmo hau zehaztu da:

Entitatea eraldatzea, merkatu-ingurune konplexu honetan lehiakortasuna eta etorkizuneko jasangarritasuna bermatzeko, posizionamendu bereizgarri baten bidez.

Hausnarketa estrategikoaren ondorioz, ekintza-lerro nagusi hauek ezarri ziren:

- **Errentagarritasuna – emaitza-kontua.** Gaur egungo mozkin-mailari eustea izango da helburu nagusia. Horretarako, beharrezkoa izango da negozio-bolumenak handitzea.
- **Kaudimena.** Kaudimena nola kudeatu izango da gestioaren beste ardatzetako bat, horixe baita entitatearen etorkizuna eta independentzia bermatzen dituen parametro nagusia.

- **Negozio-estrategia.** Merkatu-kuotak gehitzea izango da estrategia komertzialaren xedea, eta, horretarako, jarduera komertzialaren dinamika handitzea.
- **Aseguruen negozioa.** Komeni da lehiakideekiko aukerak eta aldeak aprobetxatzea, hazkundera bultzatzeko.
- **Arrisku-politika.** Arriskuarekiko grinaren egungo esparrua eta arrisku-politikak berrikustea.
- **Altxortegia eta kapital-merkatuak.** Soberazko likidezia inbertitzeko estrategia zuhurtasun-irizpidean oinarrituko da.

2020-2022 ekitaldietarako Plan Estrategikoa 5 bloke handitan euskarrituko da; horietan, 15 programa biltzen dira:



Arriskuaren kudeaketa funtsezko elementutzat jo da Plan Estrategiko horretan. Hori dela eta, entitateak nahi duen arriskuarekiko grinaren esparrua berrikusi da, eta, ondoren, planteatutako helburuak programa guztietan nola txertatzen diren. Bestalde, arriskuaren kultura sarean hedatzeko neurriak ere proposatu dira, bai eta barruko ereduak hobetzeko eman behar diren lehen pausoak ere.

Jasangarritasuna eta gobernu korporatiboa lehen aldiz jaso ziren, Plan Estrategiko honetan, berori osatzen duten programa guztiak barne hartzen dituen zeharkako elementu gisa. Jasangarritasunean, gure inguruaren aurrerapen ekonomiko eta sozialari laguntzen jarraituko dugu, bai eta gure jarduerak ingurumenean duen eragina murrizten ere. *Garapen Jasangarriko Helburuekin (GJHeKin)* eta 2030 Agendarekin lerrokatzen dira proiektuok.

Jasangarritasun Plana

Lehen aldiz, jasangarritasun-helburuak ezarriko ditu LABORAL Kutxak, Plan Estrategikoko merkataritza- eta negozio-ekimenen lagungarri.

<h3>Estrategia</h3> <ol style="list-style-type: none">1. Entitatearen estrategian jasangarritasun-irizpideak txertatzea	<h3>Ingurumena</h3> <ol style="list-style-type: none">2. Paper-kontsumoa % 30 murriztea, gure jardueran erabiltzen dugun baliabide nagusia baita3. LABORAL Kutxak atmosferara egiten duen CO2 isurpena % 75 murriztea, gure karbono-aztarna minimizatzeke	<h3>Produktua</h3> <ol style="list-style-type: none">4. Inbertsio gizartearekiko arduratsuari lotutako irizpideak aplikatzea Gestoreak, aseguru-etxeek eta Altxortegiak gestionatutako aktiboen % 100ean eta arriskuak ematean5. Linea edo produktu bereziak sortzea ekonomia eta kontsumo jasangarria edo eraginkorra finantzatzeko (finantzaketa berdea)
<h3>Berdintasuna</h3> <ol style="list-style-type: none">6. Epealdiaren amaieran, emakumeek LABORAL Kutxaren zuzendaritza-postuen heren bat betetzea gutxienez7. Gizonen eta emakumeen batez besteko lan-indizeen arteko aldea (antzinatasuna barne hartuta) % 10etik beherakoa izatea	<h3>Gizartea</h3> <ol style="list-style-type: none">8. Gure irabazietatik 75 milioi € (metatuak) gizartera bideratzea9. 2.000 pertsonaren autoenplegua sustatzea. Gaztenpresa fundazioaren bidez 1.200 negozio-idea gauzatzen lagunduz, abian jartzen direnetik finkatu arte, finantzaketa eta negozio-plana barne hartuta	<h3>Hornitzaileak</h3> <ol style="list-style-type: none">10. Gure enpresa hornitzaileei egiten dizkiegun erosketen % 40 gertuko enpresei egitea

2.2 atalean, Konpromisoak eta lorpenak izenekoan, deskargu bat egiten da, 2020ko ekitaldia ixtean helburu horiek dauden egoeraren berri emateko.

2020an, planaren urteko berrikuspena egin dugu, prozesu honen bidez:

Zuzendaritza Kontseiluak Plan Estrategikoaren indarraldia berrikusi du:

- Ingurunearen egoera aztertu da, arreta berezia jarri pandemiak ekarritako krisiak makroekonomian eragin dituen inpaktuetan.
- Inpaktu kualitatiboak eta konfinamendu-aldia aztertu da, bezeroen portaera berriei bereziki erreparatuta.
- Entitatearen lehia-posizioa aztertu da: merkatu-kuotak, marka-irudia eta zerbitzu-kalitatea.

Hona hemen Kontseilu Errektoreak berretsitako ondorio nagusiak:

1. Plan Estrategikoan zehaztutako negozio-lehentasunak berrestea, bolumenen alorreko aurreikuspenak doituz eta ahaleginak zer enpresa-tipologiatara bideratu behar diren zehaztuz.
2. Eredu komertziala berrikustea: bulego-motak, diseinu fisiko berria eta tamaina egokia.
3. Administrazio-gastuak sakonki berrikustea: gastuak murriztea, aurreikusitako emaitzen jaitziera konpentsatzeko.
4. Plan Estrategikoaren iraunaldirako emaitzen aurreikuspenak berrikustea, ez-ordaintzeen estimazioen ondoriozko estaldura-beharren arabera.
5. Plan Estrategikoan jasota dauden eraldaketa-programak garatzen jarraitzeko premia eta aukera berrestea.

Azpimarratzekoa da, berrikuspen horren barruan, LKren finantza jasangarriak proiektua lehentasunezko proiektu eraldatzaile gisa finkatu dela. Proiektu horren helburua da, alde batetik, estrategia bat finkatzea jasangarritasunari eta horren inguruko arau-eskakizunei begira, eta, bestetik, eragin, arrisku eta negozio-aukerak analizatzea.

Bestalde, **Seguros Lagun Arok** bere Gestio Plana egiten du urtero. Hartan, helburuak eta ekintza-planak ezartzen dira, gestioiko *aginte-taulako* adierazle kuantitatiboen balantzearen eta ondorio kualitatiboen arabera.

1.8. Printzipioak eta gobernu

Gobernu korporatiboa

LABORAL Kutxak ez du ezarrita inongo politikarik, goi-zuzendariak kargua duten eskualde geografikoetan bertan kontratatzeko. Entitatearen jardura estatu osoan garatzen denez, gaitasun profesional egokiak izatea jartzen dugu beti irizpide nagusitzat. Zuzendari guztiak (Zuzendaritza Kontseiluko kideak) entitateak diharduen eskualdeetan sortuak dira.

Gobernu korporatiboari dagokionez, hona hemen 2020an izandako aurrerakuntzak:

- Urtero bezala, Kontseilu Errektorearen azken urteko egitura, tamaina, osaera eta jardura ebaluatzeari buruzko txostena egin da.
- Kontseilu Errektorea berrituko dela eta, hutsik geratuko diren lanpostuak betetzeko behar diren profilei buruzko txostenak egin dira.
- Kontseilariak eta funtsezko eginkizunen titularrak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozedura arautzen duen eskuliburua eguneratu egin da, eta izaera pertsonaleko datuak kudeatzeko protokoloa ezarri.
- Kontseilu Errektoreko hautagaien hautapen-, izendapen-, berritze- eta aniztasun-politika eguneratu da. Halaber, Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientzien oreka ebaluatu da.
- Kontseilu Errektoreko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasunari urteko ebaluazioa egin zaio.
- 2020-2022 Plan Estrategikoa ezartzearen ondorioz, Segurtasuneko antolamendu-unitatea departamentu bihurtu da. Hiru jardura-ildo nagusi ditu: segurtasun fisikoa, iruzurra eta zibersegurtasuna.

2020ko martxoan, Sozietateen Gobernantza Onaren ziurtagiria lortu zuten Kontseiluko Errektoreko kide guztiek; IC-A Kontseilari eta Administratzaileen Institutuak emandako ziurtagiria da.

Bestalde, urte-bukaeran, Kontseilu Errektoreko kide batzuek finantza jasagarrien inguruko prestakuntza zorrotzari ekin zioten.

2020ko uztailean, estatutuetan aldaketa batzuk egitea erabaki zuen Batzar Nagusiak. Horien artean, azpimarratzekoa da Kontseilu Errektoreko kideen kopurua 12tik 15era igotzea, eta haien agintaldia 4tik 5 urtera luzatzea. Osaera berriari esker, hobetu egingo da organoaren espezializazioa eta dibertsitatea. Agintaldia luzatuta, berriz, berritze mailakatuak eta ordenatuak egin ahal izango dira, kontseilari gutxiago berritu behar izango baitira. Hartara, hobeto aprobetxatuko dira kontseilariak euren karguetan jarduten duten bitartean hartutako ezagutza eta esperientzia. Ekitaldia ixtean, egiteko dago oraindik azken hiru kontseilari horien inskripzioa Espainiako Bankuaren Goi Karguen Erregistroan.

Entitateak aintzat hartzen ditu aniztasun-politikei buruzko errekerimenduak. Hortaz, berdintasunari buruzko gidallerroetan eta araudian ezarritakoa betetz, administrazio-organoeetako kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzen du. Ildo

horretan, profil akademikoa, profil profesionala, generoa, adina eta beste alderdi batzuk hartzen dira kontuan, Kontseilu Errektorera hautagaiak hautatzeko politikan eta ebaluazio-eta egokitasun-prozesuetan.

Esan beharra dago 2020ko abenduaren 31n Kontseilu Errektorean (kooperatibako administrazio-organo gorenean) gaudituta dagoela ordezkariarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoak.

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

Lagun Aroren 2019ko urtarrileko Administrazio Kontseiluan, aktan jaso zen sozietatearen Administrazio Kontseilua osatzen duten kide guztien gaitasun- eta ohore-baldintzak betetzen zirela, aseguru- eta berraseguru-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenaren 2015eko azaroaren 20ko 1060/2015 Errege Dekretuaren (RDOSEAREN) 18. artikulua arabera.

Gobernu-organoa	30 eta 50 urte artekoak				50 urtetik gorakoak			
	2019		2020		2019		2020	
	G	E	G	E	G	E	G	E
Kontseilu Errektorea	1	4	1	4	5	2	5	2
Kontu-hartzaileak	1	0	0	1	1	1	1	1
Errekurso Batzordea	9	3	8	4	-	-	-	-
Eragiketa Batzordea	0	3	0	3	2	0	2	0
Ikuskaritza Batzordea	0	1	0	1	2	1	2	1
Izendapenen Batzordea	1	1	1	1	2	1	2	1
Kontseilu Soziala	10	10	6	7	2	1	4	2
Zuzendaritza Kontseilua	3	1	2	1	3	1	7	1
Arrisku Batzordea	0	3	0	3	2	1	2	1
Ordainsarien Batzordea	1	1	1	1	2	1	2	1
Administrazio Kontseilua –Seguros Lagun Aro	2	0	2	1	2	1	2	0
Zuzendaritza Kontseilua –Seguros Lagun Aro	0	1	0	1	5	1	5	1

Gobernu korporatiboari buruzko informazio guztia LABORAL Kutxaren webgune korporatiboan dago: <https://korporatiboa.laboralkutxa.com/txostenak/>

Hona hemen LABORAL Kutxaren gainbegiratze-organoak:

Batzordea/Erakundea	Eginkizunak	Eratze-urtea
Administrazio-organoaren egitura		
Kontseilu Errektorea	Goi-mailako gestioa, Zuzendaritza gainbegiratzea eta entitatea ordezkatzeko. EGEari lotutako alderdiak urtean behin aztertzen ditu; inpaktuak, arriskuak eta aukera ekonomiko eta sozialak, berriz, etengabe. Ez du izaera betearazlerik.	1960
Errekurso Batzordea	Kontseilu Errektorearen erabaki batzuen aurkako errekursoak ebazteko estatutuen arabera organo eskuduna. Batzar Nagusian aukeratzen da.	1993
Ikuskaritza Batzordea	Barne-ikuskaritzako zerbitzuak gainbegiratzea, finantza-informazioarako prozesua	2004

	eta barne-kontrolerako sistemak ezagutzea eta jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboaren arauak betetzen diren gainbegiratzea.	
Izendapenen Batzordea	Kontseilu Errektorerako hautagaiak identifikatzea eta kideen egokitasuna eta ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientzien oreka ebaluatzea. Ordezkaritzarik txikiena duen sexuarentzat ordezkaritza-helburu bat du ezarrita.	2012
Arrisku Batzordea	Kontseilu Errektorea aholkatzea, arrisku garrantzitsuen gestioan eta gainbegiratze-jardunean eta arriskuarekiko joera globala entitatearen estrategiari egokitzen zaiola zaintzen.	2015
Ordainsarien Batzordea	Kontseilu Errektoreari ordainsari-politika orokorra proposatzea, ordainsari-politikaren ebaluazio independentea ziurtatzea eta identifikaturiko kolektiboan dauden zuzendarien ordainsari-politikaren berri ematea.	2016
Gainbegiratze- eta aholkatze-organoak		
Kontseilu Soziala	Lan-erregimenaz arduratzea eta Kontseilu Errektoreari eta Zuzendaritza Nagusiari aholku ematea.	1960
Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	Bezeroen kontsultak, kexak eta erreklamazioak gestionatzea.	1994
Segurtasun eta Osasun Batzordea	Lan-arriskuen prebentzioari buruzko organo aholku-emailea.	1996
Hizkuntza Batzordea	Hizkuntza-normalizazioa bultzatzeko batzordea.	2000
Ingurumen Batzordea	Ingurumen Sistema gestionatzea.	2001
Kapitalak Zuritzeari Aurrea hartzeko Batzordea	Kapitalak zuritzeari aurrea hartzeko prozedura kontrolatu eta ezagutaraztea.	2003
EGEaren Batzordea	Zuzendaritza Kontseiluaren organo ordezkarria EGEaren alorrean; hainbat areatako kideek hartzen dute parte. EGEaren txostena onestea. Kalitate-zuzendariak zuzentzen du, eta horrek urtean behin deskargua egiten du Kontseilu Errektorearen aurrean.	2008
Arriskuaren Kontrol Globala eta APBa	Likidezia-arriskua, interes-tasaren arriskua, kreditu-arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua kontrolatzea. Aktibo eta Pasiboen Batzordea da APBa.	2008
Berdintasun Batzordea	Gizonen eta emakumeen arteko berdintasuna sustatu eta bermatzea, eta indarrean dagoen Berdintasun Planaren jarraipena egitea.	2009
Etika Batzordea	Jarduera zuzentzen duten printzipio eta balioak (batik bat <i>Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean</i> jasota daudenak) ezartzen direla zaintzea.	2015
Produktu Batzordea	MiFID araua ezarri, bezeroari eskaintzen zaizkion produktu guztien inguruko arriskuak ebaluatu eta onartzea.	2015
Segurtasun Osoko Batzordea	Entitatean segurtasun osoa (fisikoa nahiz logikoa) ziurtatzeko estrategia bermatzea.	2015
Proiektu Batzordea	Departamentu arteko proiektu lehenetsiak ordenatu eta lehenestea, arrakasta lortzen dutela bermatzeko.	2017
Datuen Babeserako Batzordea	Datuak babesteko politikak eta prozedurak gainbegiratzea eta bultzatzea.	2019
Datuaren Batzordea	Entitateko datuaren estrategia finkatzea, CDO lanak egitea eta datuak analizatzen erabili beharreko lerro estrategikoak finkatzea.	2020

Entitatearen eta Kontseilu Errektoreko kideen arteko interes-gatazkak saihesteko, estatutu sozialetan eta Balore Merkatuko Jokabideen Barne Araudian ezarritako ezgaitasunen eta bateraezintasunen erregimenaz gain, gatazka horiek sor ditzaketen erabakiak hartzeko bozketa-sistemari buruzko araudi espezifikoa dago Kontseilu Errektorean.

Prozedura horiek aurreko txostenetan ere jaso izan dira, eta hauek hartzen dituzte barne:

- Kontseilu Errektoreko kideen ezintasunak eta bateraezintasunak.
- Balore-merkatuko jokabideen araudia.
- Kontseilu Errektorearen araudiaren erregulazioa, interes-gatazkak saihesteko.

Etika Batzordearen eginkizuna da LABORAL Kutxaren jardura guztietan portaera etikoa sustatzea. Zuzendari nagusiaren mendeko organo autonomoa da, *Salaketak Gestionatzeko*

Sistemaren kanal moduan eratu dena. Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodearen ez-betetzeak aztertzen ditu, eta, zigorren alorrean, diziplina-espedienteak gestionatzen ditu. Urtean behin, Zuzendaritza Kontseiluari *Ebaluazio Txostena* ematen dio, arazoren bat gertatzen denean. Batzordea 5 pertsonak osatzen dute; une honetan, 3 gizonezko eta 2 emakumezko dira.

Urtean behin, **Izendapenen Batzordeak** etengabeko ebaluazioa egiten dio Kontseilu Errektoreko kide bakoitzaren egokitasunari (ohoreari, ezagutzei, esperientziari eta gobernantza onerako jarrera onari) eta talde osoaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren orekari. Horretaz gain, Batzorde horrek berorrek Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, osaera eta jardura ebaluatzeko txostena ere egiten du, urtean behin.

Arrisku Batzordeari dagokionez, entitateak, bere estrategia eta finantza-egoeraren osasun-maila kontuan hartuta, arriskuarekiko tolerantzia-mailak berrikusten ditu urtero, *Arriskuarekiko Grinaren Esparrua* esaten zaion horretan. Tolerantzia-maila horiek kapitala, likidezia eta errentagarritasuna hartzen dituzte aintzat. Jarraipena egiteko, berriz, banku-arautzaileari jakinarazten zaion adierazle-multzo bat erabiltzen da. Halaber, Kontseilu Errektoreak urtero onartzen duen *Kreditu-arriskuaren politikari buruzko eskuliburuak* arriskuari lotutako politikak, prozedurak eta irizpideak jasotzen ditu.

Arriskuaren kudeaketari dagokionez, oinarrizko arriskuen deskribapen zehatz bat kontsulta daiteke urteko **Zuhurtziazko Garrantziko Informazioan**. Arriskurik garrantzitsuenek zer bilakaera duten eta jardueran zer eragin duten zehazten da bertan; hona hemen arrisku horiek: kredituarena, merkatuarena, operatiboa eta interes-tasarena. Arrisku-profila eta aplikatutako gestio-mekanismoak ere jasotzen ditu.

Bestalde, **Seguros Lagun Aron** Funtsezko lanpostuak egokitzeko politika bat dago — Administrazio Kontseiluak onetsi zuen—. Horren bidez bermatu nahi da araudian (Aseguru Pribatuak Antolatu eta Gainbegiratzeko Legearen 38. artikuluan) zehaztutako gaitasun- eta ohore-baldintzak betetzen dituztela Seguros Lagun Aro zuzentzen duten pertsona guztiek. Politika hori aplikatzen zaie, bai entitateko administrazio- eta zuzendaritza-organoetako kideei, bai gobernu-sistemako funtsezko eginkizun hauek dituztenei: arriskuen gestio-eko funtzioa, barne-ikuskaritzako funtzioa, funtzio aktuariala eta araudia betearazteko funtzioa.

Administrazio Kontseiluak jardunbide egokien kode bat onartu du, Seguros Lagun Aroren printzipio etikoak azaltzen dituena. Jardunbide horiekin bat egiten dute batzordeek ere, hala auditoretzakoak, nola kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzekoak. Entitatearen alor guztietara hedatuta daude jardunbide egoki horiek.

Seguros Lagun Arok arriskuak gestionatzeko sistema integrala du. Entitatearen arriskuak etengabe identifikatu, neurtu, zaindu, kudeatu eta ezagutarazteko beharrezko informazio-estrategiak, -prozesuak eta -prozedurak hartzen ditu barne sistema horrek. Horrela, balizko inpaktu kaltegarriak minimizatzen ditu, eta ezin hobeto erabiltzen ditu eskura dauden baliabide ekonomiko-finantzarioak. Gainera, sistema osoak bat egiten du Administrazio Kontseiluak finkatutako arrisku-profilarekin.

Arriskuen gestio-sistemaren aplikazioa erraztearren, arriskuen funtzio independentea eratu du Seguros Lagun Arok. Horren zeregina da, besteak beste, entitatearen arriskuen eta kaudimenaren barne-ebaluazioa gidatzea, hori funtsezko prozesua baita arriskuen gestio-sistemarentzat. Horrez gain, Administrazio Kontseiluak onartutako «Arriskuen Gestio Politika»

dago indarrean, arriskuen gestio-sistemaren irismena eta helburuak zehazteko eta sistemaren xede diren arriskuak identifikatzeko. Seguros Lagun Arok aseguruaren sektoreko jardunbiderik onenak hartzen ditu oinarri bere arriskuak sailkatzeko, araudiak finkatutako eskakizun eta gomendioekin bat.

Arriskuen Gestioa arearen zeregin eta funtzio nagusiak eta sistemaren azken arduradunak zehazten ditu, besteak beste, Arriskuen Gestio Politikak. Seguros Lagun Aron, enpresaren antolamendu-egituran eta erabakiak hartzeko prozesuan integratuta dago arriskuen gestio-sistema, eta kontuan hartzen ditu enpresa zuzentzen duten eta gobernu-sistemaren funtzioak betetzen dituzten pertsonak. Hauek dira arriskuen gestio-sistemaren arduradunak, zereginen segregazio-printzipioa betez: arriskuen gestio-unitatea, produktuaren zuzendaritza teknikoa, inbertsioen zuzendaritza teknikoa eta berraseguruen area. Barne Ikuskaritzaren arearen ardura da berrikuspen independentea egitea. Administrazio Kontseiluak eta Zuzendaritza Batzordeak osatzen duten goi-zuzendaritza da sistemaren azken arduraduna.

Entitateak hainbat eginkizun ditu:

Arriskuak gestionatzeko eginkizunak

- ✓ Arriskuak neurtzeko eta ebaluatzeko erabili beharreko metodologiak eta adierazleak zehaztea, eta haiek ezartzen laguntzea.
- ✓ Area teknikoekin lankidetzan aritzea, arriskuak zein diren eta zer ezaugarri dituzten jakiteko, eta entitatearen arrisku-matrizea egitea.
- ✓ Etorkizuneko agertokiak eta estres-egoerak erakundearen mailan eta kaudimenean izango luketen eraginari buruzko ebaluazioak aldizka egitea.
- ✓ Departamentu teknikoari harpidetza-arriskua neurtzeko eta ebaluatzeko metodologia eta ereduak aplikatzen laguntzea.
- ✓ Aktiboen eta pasiboen arteko egiturazko korrespondentziarik eza ebaluatzea.
- ✓ Arriskua kuantifikatzeko erabilitako informazioa egokia ote den eta osorik ote dagoen ebaluatzea.
- ✓ Produktu berriak onartzeko prozesuetan aktiboki parte hartzea.
- ✓ Entitatearen arriskuen eta kaudimenaren barne-ebaluazioaren prozesua gidatzea, eta dagokion txostena egiteko ardura izatea.

Araudia betearazteko eginkizunak

- ✓ Araudia ez betetzearen arriskua zehaztea eta ebaluatzea, eta arau-arriskuen mapa eguneratuta izatea.
- ✓ Produktu, zerbitzu eta merkatu berriei buruzko aholkularitza ematea, araudiaren ikuspuntutik.
- ✓ Araudia Betearazteko Plana egiten, koordinatzen eta gauzatzen dela egiaztatzea.
- ✓ Langileei araudia betearazteari buruzko etengabeko prestakuntza ematea.

Barne-ikuskaritzako eginkizunak Barne-kontrolako sistema eta gobernu-sistemako elementuak egokiak eta eraginkorrak direla egiaztatzea.

Eginkizun aktuarialak

- ✓ Hornidura teknikoaren kalkulua koordinatzea eta berrikustea.
- ✓ Entitate bakoitzaren harpidetza-estrategiari buruzko iritzia ematea.
- ✓ Berraseguru-akordioei eta atxikipen-estrategiari buruzko iritzia ematea.
- ✓ Arriskuen gestio-sistema eraginkortasunez aplikatzen laguntzea.

Aurreko eginkizun bakoitzerako, entitateko zuzendaritza- eta gobernu-organok onartutako idatzizko politikak daude. Politika horietan, eginkizunak eta erantzukizunak zehazten dira besteak beste, behar bezala banatuta eta eginkizunak argi eta garbi berezita, kaudimenari buruzko egungo II. araudian independentziaren inguruan ezarritakoaren arabera.

1.9. Gobernu-organoen garapena

2020ko lehen hiletan, LABORAL Kutxako gobernu-organotako (Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko) kideek garapen profesionaleko programa batean hartu dute parte. Zehazki, Sozietateen Gobernantza Onaren IC-A ziurtagiria lortu dute.

Finantza-erakundeen gobernantza korporatibo onaren alorreko prestakuntza integrala da, LABORAL kutxaren behar eta eskakizunen arabera diseinatua. Prestakuntza horrek gobernantza korporatiboaren inguruko ikuspegi eta prestakuntza orokor eguneratua eskaintzen die Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritzako kideei. Horrez gain, bertako eta Europar Batasuneko gainbegiraleek finantza-erakundeen gobernantzarako eskatzen dituzten alderdi nagusiak ezagutarazten ditu.

Gobernantza onaren IC-A ziurtagiria 4 moduluz osatuta dago, eta lanaldi osoko 7 egun iraun du (56 ordu guztira).

1.10. Gobernu-organoen ordainketa

LABORAL Kutxako Kontseilu Errektoreko eta Lagun Aroko Administrazio Kontseiluko kideek ez dute ezer jasotzen zeregin hori betetzeagatik. Hortaz, ez dago loturarik ordainketaren eta entitatean egiten duten lanaren artean. Taula honetako datuak Zuzendaritza Kontseiluko kideek eta adierazten diren ekitaldietan Kontseilu Errektoreko lehendakariak eta kide diren lan-bazkideek —16 lagun 2020an eta 14 2019an— jaso dituzten ordainsariei buruzkoak dira.

LK kontzeptua (mila eurokotan)	2019	2020
Egindako lanaren ordainsari osoa	1.534	1.822
Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak + ekarpenaren interesak	243	217
Guztira	1.777	2.039
Pertsona bakoitzeko batez besteko ordainsaria	126,9	127,4

Eta beste hauek Lagun Aroko Zuzendaritza Kontseiluaren ordainsariei buruzkoak.

Lagun Aro kontzeptua (mila eurokotan)	2019	2020
Egindako lanaren ordainsari osoa	458	471
Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak + ekarpenaren interesak	3,9	5
Guztira	461,9	476
Pertsona bakoitzeko batez besteko ordainsaria *	92,38	95,2

* 3 gizon eta 2 emakume 2020an, eta 3 gizon eta 2 emakume 2019an.

1.11. Ustelkeria eta eroskeria

LABORAL Kutxak *Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politika* du, bai eta hainbat jokabide-kode eta -erregelamendu ere, besteak beste:

- Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea
- Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gida
- Balore-merkatuko Jokabideen Barne Araudia

Antolamenduari begira, *Etika Batzordea*, *Barne Ikuskaritzako* departamentua eta *Araudia Betearazteko departamentua* ere sortu ditu, irregulartasunak saihestu eta arau eta prozedurok betetzen diren jagoteko.

Jokabide-araudiak eta -kodeak

LABORAL Kutxak jokabide-arau batzuetan funtsatuta arautzen du pertsonen jarduera. Jokabide-arau edo -jarraibide horiek *Balore-merkatutako Jokabideen Barne Araudian* daude jasota, eta Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideei nahiz jarduera-eremu horretan inplikaturikoei ezartzen zaie.

Etikaren eta osotasunaren alorrean, *Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean* eta *Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gidan* daude jasota entitatearen arauak. Bi dokumentuok intranetean argitaratuta daude, eta, hurrenez hurren, Araudia Betearazteko Departamentuaren eta Barne Ikuskaritzako Departamentuaren ardura da horiek berrikusi eta eguneratzea.

Kode Etikoaren garapen gisa, entitatean egon litezkeen jokabide kriminalei aurrea hartzeko eta erantzuteko esparruan, barne-arauak Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan jasota daude barneko arauak.

Salaketen Kanala dago, Kode Etikoari eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikari lotutako garrantzi handiko irregulartasunak jakinarazteko. Gainera, Etika Batzordea ere badago, zigor-arloko prebentzio-organo gisa, entitatean jokabide etikoa sustatzeko; batzordeak gai horren inguruko kontsultak ebatzi eta Salaketen Kanalean jasotako salaketak bideratzen ditu.

Aztertutako negozio-unitateak

Ondoren, ustelkeriaren inguruko arriskuen harira aztertu diren LABORAL Kutxako negozio-unitateak aurkeztuko ditugu:

	2019		2020	
	Egind.	Helb.	Egind.	Helb.
Aztertutako bulego guztiak	93	88	96	92
Aztertutako bulegoen ehunekoa	% 31	% 29	% 32	% 31

Esan beharra dago ezarritako urrutiko ikuskaritza-kontrolek entitatearen bulegoen % 100ean dutela eragina.

Higiezin enb. aktiboak kudeatzeko sozietateak, ISGA eta SGA, kapitalak zuritzeari aurrea hartzearen inguruko araudi berrira egokitu dira, eta aditu independenteen azterketa izan dute.

Ustelkeriari lotutako gertaerei erantzuteko hartutako neurriei dagokienez, ez da kasurik izan 2020an.

2020an arrisku penalak berrebaluatu ditugu, eta prebentzio penalerako sistema aztertu, kanpoko kontsultore baten laguntzarekin.

2020an, kanpoko aditu batek (PB Consultores SLk) urteroko ikuskaritza egin die barne-kontrolerako eta komunikazioetako prozedura eta organoei. Haren arabera, «**Oso ona**» da kapitalak zuritzeari aurrea hartzeko prozedura eta organoen eraginkortasun operatiboa, eta aurreko ekitaldian baino puntuazio hobea lortu du. Segidan, iaz abian jarritako ekintzen berri emango dugu:

2020an egindako ekintzak
Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzeko eskuliburua aldatu egin da, hainbat arlotako hobekuntzak eginez.
Seihilekoko txostenak, Azterketa bereziko eragiketen laburpena eta entitateak kapitalak zuritzearen alorrean duen arriskuaren autoebaluazioaren txostena sortu dira.
Bezeroei eskatu beharreko benetako titularraren aitopren-eredua hobetu egin da, jabetzaren edo kontrolaren egiturari buruzko informazioa erantsita.
Eskudiruzko diru-sarrerren transakzioa hobetu egin da, bezeroei fondoan jatorriari buruzko informazioa eskatzeko.
Bezeroen herrialde-arriskua eta jarduera-arriskua ebaluatzeko zuzentarauak onartu dira.
Bezeroak iragazteko prozedura hobetu egin da, zehatutako pertsonen zerrenda publikoen bidez.
Erremediatze Plana eguneratu da, bezeroen identifikazio formaleko urritasunei aurre egiteko.
Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzearen alorreko prestakuntza egiteko deia egin zaie langile guztiei.

Kapitalak Zuritzeari Aurrea Hartzeko Unitateak eragiketa susmagarriei buruzko 19 ohartarazpen bidali dizkio Kapitalak Zuritzeari Aurrea hartzeko eta Diruzko Arau-hausteen inguruko Batzordearen zerbitzu exekutiboari.

Seguros Lagun Aron, bulego guztietan egiten dira *barne-ikuskaritzak*, bai CLBS kanalean, bai Bitartekaritza Kanalean, araudiak edo administrazio-prozedurak harpidetzeak eta betetzeak berez dakartzan arriskuak eta horien dokumentu-gestioa ikuskatzeko, urteko zein eguneko ikuskaritzetarako ezarritako arrisku-populazioen alertetan eta analisietan oinarrituta.

Lagun Arori dagokionez:

➤ **AUTOERREGULAZIORAKO SEKTOREKO GIDEI ATXIKI GATZAIZKIE GEURE BORONDATEZ.**

Enpresa-bikaintasunarekin eta korporazioko jardunbiderik onenekin konprometitu gaudenez, UNESPAk bultzatutako gida hauei lotu gatzaizkie, erakunde horren gomendioei jarraikiz:

- gobernu korporatiboaren jardunbide egokien gida
- barne-kontrolako jardunbide egokien gida
- merkaturatzeko jardunbide egokien gida
- erreklamazioak ebazteko jardunbide egokien gida

Era berean, ADECOSEk bultzatzen duen Ezbeharrak Kudeatzeko Jardunbide Egokien Kodeari ere atxiki zaio konpainia.

1.12. Kapitalak zuritzea

LABORAL Kutxako gestio-politikan, *kapitalak zuritzea eta terrorismoaren finantzaketa* dira ustelkeriaren eta eroskeriaren esparruetako arriskurik handienak. Ildo horretan, konpromisoa hartu du indarrean dagoen araudiaren eta nazioarteko estandarren arabera beharrezkoak diren organoak eta prozedurak ezartzeko. Helburu horrekin:

- Entitatearen erakunde-egituran, Kapitalak Zuritzeari eta Terrorismoaren Finantzaketari Aurrea hartzeko Batzordea sortu da, baita Aurrea hartzeko Unitatea ere. Eginkizun espezifikoak izango dituzte prebentzioaren arloan.

- Gainera, arau eta prozedura zehatzak finkatu dira eta *Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzeko eskuliburua* izeneko txostenean jaso (2020-03-16an onartu zen azken bertsioa).

LABORAL Kutxaren talde osoari eragiten dio politika horrek, baita sozietate filialei ere.

Hauek dira nahitaez bete beharreko arau eta prozedura horien xedeak:

- Une bakoitzean indarrean dagoen araudia eta nazioko nahiz nazioarteko erakunde eta agintariak emandako gomendioak zorrotasun osoz betetzea.
- Jokabide-arau eta kontrol- eta komunikazio-sistema egokiak ezartzea, delituzko jatorria duten fondoak LABORAL Kutxa taldearen bitartez bidera ez daitezen eta zenbait pertsonari sarbidea eragozteko.
- Bezeroak onartzeari buruzko politikak finkatzea.
- Laneko bazkideek eta gainerako langileek bezeroa ezagutzeko politikaren alorreko prozedurak betetzen dituztela bermatzea.

Prebentzioa da, batez ere, politika eta prozedura horien burubidea. Gainera, kanpoko aditu batek urtero ebaluatzen ditu barne-kontrolako prozedurak, kapitalak zuritzeko eta terrorismoa finantzatzeko arrisku horiekiko esposizioa murrizteko prozesuetan etengabeko hobekuntzaren logika aplikatzeko.

1.13. Araudia betearaztea

Araudia Betearazteko Departamentuak merkatu-abusua izateko susmagarri diren eragiketen detekzioa sartu du bere gestio-eremuen barruan. 2020an, 1.403 alarma erregistratu zituen aplikazio informatikoak. Beste urte batzuetan baino nabarmen handiagoa da kopurua, COVID-19ak sortutako hegakortasun handiaren eta merkatu-egoeraren ondorioz. Dena den, alarma guztiak, behin aztertuta, ez ziren merkatu-abusu izateko eragiketa susmagarritzat hartu. Hortaz, 2020an ez zaio CNMVri kasu bakar bat ere jakinarazi.



2. Gestio arduratsua

2.1. Gestio-ikuspegia

Oinarrizko jardunbide hauen arabera jorratzen dugu gure interes-talde nagusiekiko harremana:

Banku-jarduera funtsean **bezeroei** zerbitzua eman eta haiekin harremanak izateko jarduera dela kontuan hartuta, gure materialtasun-matrizean garrantzirik handieneko alderditzat jo dira *bezeroen gestio arduratsua* —batez ere aurrezki-produktu konplexuen salmentari dagokionez—, *zerbitzuaren kalitatearen bikaintasuna eta bezeroekiko harremanak*. Alderdi horietan guztietan, gure lehiakideen aldean abantaila iraunkorrak eskaintzea da LABORAL Kutxaren jarrera.

Zehazki, entitate lehiakideekin egindako konparaziotik ateratako datuek, oro har, gure aldeko diferentzialak erakusten dituzte, batez ere harremanetako alderdi garrantzitsuetan: informazioaren *gardentasunean* eta *argitasunean*, bezeroengan sortzen dugun konfiantzan eta, oro har, gure entitateak gizartearekin hartzen duen *konpromisoan*.

3.1. Bezeroekiko harremanak puntuan, alderdi horietan egindako esku-hartzeak zehazten dira, barne harturik egoera arazotsuei eta gizarte-eragin handikoei irtenbidea emateko egiten dugun gardentasun-ahalegina. Egoera horietako batzuk dira, adibidez, bezeroak etxebizitza erosteko *gehiegi zorpetzea* eta hipoteka-maileguen interesetan aplikatutako *zoru-klausulak* hain zuzen ere gardentasunik ezagatik baliogabetzeko eskaerak.

Pertsonen ikuspegitik, LABORAL Kutxa kreditu-kooperatiba denez, langileak enpresako bazkideak eta jabeak dira, eta erabateko eskubideak eta betebeharrak dituzte bai euren lanbide-eginkizunak betetzeari, bai enpresaren gestioan —dagozkien organoen bitartez— zein emaitzetan parte hartzeko eskubideari dagokienez. Beste enpresa batzuekin dugun ezberdintasun hori enpresaren barruko harremanetan ere islatzen da; izan ere, langileek 3 arloetan hartzen dute parte, hala nola jabetzan, emaitzetan eta gestio-metodoetan, gestio demokratikoa eta arduratsua egitea baita gure helburua. Hala, erabakirik funtsezkoenak Batzar Nagusian onesten ditugu, eta bazkide guzti-guztiek hartzen dute parte bertan, mozkinak lortzen eta horiek gure gizartean inbertitzen lagunduko digun gestio eraginkorra eta arduratsua bermatzearen.

Hezkuntza Kooperatiboko prestakuntza-programek, bazkideen identitate kooperatiboa indartzeaz gain, entitatean eta langile-taldean integratzen eta inplikatzeko laguntzen diete bazkide berriei.

3.2. Plantillarekiko harremanak puntuan, ekimen horiek eta beste batzuk garatu dira sakonago.

Kreditu-kooperatibaren izaera juridikoak eraginda **gizartearekin** dugun konpromisoa da LABORAL Kutxaren beste bereizgarri bat. Izan ere, legez, gizarteari egindako ekarpen zuzenetara bideratu behar dute kreditu-kooperatibek urteko mozkin banagarrien % 10. Gure entitatearen kasuan, ehuneko hori askoz handiagoa da, % 25eraino heltzen baita.

LABORAL Kutxa Euskal Herrian sortu zen, gizartea zerbitzatzeko konpromiso handia duen enpresa-talde baten barruan. Taldearen misioa da partaidetzazko elkarlan kooperatiboa sortzea, sozietateetako zuzeneko partaideentzat nahiz gizartearentzat aberastasuna eta ongizatea lortzeko.

LABORAL Kutxak, bere izaera juridikoagatik eta bokazio kooperatiboagatik, kooperatiben mundua sustatzera bideratzen du ekarpen solidarioen zati handi bat. Bestalde, bulegoak

dituen lurraldeetako ekimenetara ere zuzentzen ditu atal berezi batzuk, bereziki jarduera zehatz batzuetara, hala nola *autoenplegua* eta *ekintzailtza* (*Gaztenpresa* izeneko fundazioaren bidez) sustatzera eta euskara babestera eta euskal kultura bultzatzera.

Mekanismo horiek **3.3. Gizartearekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

Ingurumenarekiko harremanak hobetzeko, ISO 14001 Arauarekin bat, 2001az geroztik *Ingurumena Gestionatzeko Sistema* erabiltzen du LABORAL Kutxak, Egoitza Nagusiko 3 eraikinetako jarduera guztietan. LABORAL Kutxak zerbitzu zentraletan gauzatzen dituen ingurumenaren alorreko jarduketarik gehienak gainerako lantokietara zabaltzen ditu, ziurtagiridun sistemaren barnean egon ez arren. Ziurtagiri hori berritu egin zen 2019an.

Ingurumena Gestionatzeko Sistema Ingurumen Batzordeak kudeatzen du, eta Aholkularitza Juridikoko, Barne Ikuskaritzako, Arriskueta, Higiezineta, Segurtasuneko eta Zerbitzu Orokorretako, eta Plangintzako eta Gestio Kontroleko kideek osatzen dute; azken horretako ordezkariak egiten ditu koordinatzaile-lanak. *Rioko Adierazpenaren* zehazketarako printzipioa ezarri, jarduerak izan litzakeen inpaktuak hartzen dira aintzat, ingurumenari kalterik ez egiteko.

2019an, Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak sortu eta sinatu zituzten bankuetako bat izan zen LABORAL Kutxa. Printzipio horiek jasagarritasunaren alor guztiak ukitzen badituzte ere, klima-krisiaren larritasun-egoera dela eta, gure jarduerak (kredituenak eta inbertsioenak) ingurumenean duen inpaktuari erreparatzen diote bereziki.

Mekanismo horiek **3.4. Ingurumenarekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

Hornitzaileen gestioaren ikuspegitik, gogorarazi beharrekoa da *hornikuntza-katearen* gestio egokiak duen garrantzia, jarduera arduratsuaren helburuak betetzekotan.

Izan ere, kontuan hartuta gure finantza-jardueraren ezaugarriak eta oso lurralde-eremu zehatzean dugula presentzia, enpresa horiekiko gestioan ez dugu arrisku nabarmenik. Halere, aurrerago ikusiko dugun moduan, LABORAL Kutxak hornitzaileen inguruko hainbat ekimen ditu martxan.

Hornitzaileen artean aipamen berezia merezi dute Lagun Aroko bitartekariak, aseguruaren jardueran interes-talde nabarmenaren mailara iritsi dira eta. Taldean, ezaugarri bereziko hornitzailetzat jotzen dira.

Mekanismo horiek **3.4. Enpresa hornitzaileekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

2.2. Konpromisoak eta lorpenak

Segidan, LABORAL Kutxak EGEaren aurreko txostenetan bere egindako konpromisoak betez 2020an gauzatu dituen jarduera nagusiak azalduko ditugu laburtuta, bai eta 2021erako helburuak ere. Jarduerok entitateak zehaztutako **interes-taldeetan** —ingurumena (I) **barne hartuta**— sailkatu dira; hona hemen taldeok: **Pertsonak–Plantilla (P)**, **Bezeroak (B)**, **Gizartea (G)** eta **Enpresa hornitzaileak (H)**.

EGEaren inguruko jarduerak	Ekintzaren/helburuaren egoera	Ezarritako gobernu-mekanismoak eta egiteko epea	Materialtasuna eta ukitutako interes-taldeak
2020ko funtsezko proiektu eta ekintzak, eta aurreko urteetan egiteko gelditutakoak			
Kaudimena eta likidezia indartzea	Aribidean	Lehentasun estrategikoa	Ertain-handia P eta B
Digitalizazioa aprobetxatzea, paper-kontsumoa murrizteko eta bezeroekiko harreman multikanala sustatzeko	Zati bat eginda	Ardatz estrategikoa: digitalizazioa	Ertain-handia G eta I
Plantillaren kompetentzia digitalak garatzea	Aribidean	Ardatz estrategikoa: kompetentzia digitalak 2018	Ertain-handia P
Bezeroekiko harremanen gestioan bikaintasun-posizioei eustea	Aribidean	Kalitate integralerako prozesua	Ertain-handia B
Inbertsio gizartearekiko arduratsuaren hedadura zabaltzen jarraitzea	Zati bat eginda	Talde berezia	Ertaina B eta G
Green MiFID	2021era atzeratuta	2019ko Gestio Plana	Ertaina B eta I
Gestio-sistema berriak garatzea, batetik elkarlanean oinarritutako kultura eraikitzailea eta bestetik autoerantzukizuna eta etengabeko prestakuntza bultzatzeko	Aribidean	Ardatz estrategikoa: kultura eta balioak 2019	Ertain-handia P
Pertsonentzako aintzatespen-sistema ezartzea	Atzeratuta	Ardatz estrategikoa: kultura eta balioak 19	Handia P
Multikanalitatea garatzea bezeroarekiko harremanean, ordainbideetan eta zuzeneko merkaturatzean	Aribidean	Ardatz estrategikoa: Omnikanalitatea, Onenak 4.0 2019	Ertain-handia B eta P
Enpresak sortzeari eta finkatzeari laguntzea, MONDRAGONen bidez	Aribidean	Fondoak, KFSaren eta HSFaren bidez 2019	Ertaina G eta B
Argindarraren hornidura iturri berriztagarrietatik etorritako batez ordezkatzea	Eginda	Ingurumen Batzordea	Ertaina I
Zuzeneko arriskuen eta klima-aldaketaren alorreko trantsizioaren inpaktua aztertzea	Hasita; 2021ean aurrerapausoak	EGEaren Batzordea	Ertain-handia G eta I
Langileentzako mugikortasun iraunkorrerako neurriak ezartzea	Hasita; 2021ean hedapena	Ingurumen Batzordea	Ertaina I eta P
2020-2022rako helburu estrategikoen egoera			
Entitatearen estrategian jasagarritasun-irizpideak txertatzea	Eginda	Zuzendaritza Batzordea	Ertaina G, B, I eta P
Epealdiaren amaieran, emakumeek LABORAL Kutxaren zuzendaritza-	2020an gaudituta	Berdintasun Batzordea	Ertaina P eta G

postuen heren bat beteko dute			
Gizonen eta emakumeen batez besteko lan-indizeen arteko aldea (antzinatasuna barne hartuta) % 10etik beherakoa izango da	2020an % 12,71koa	Berdintasun Batzordea	Ertaina P eta G
LABORAL Kutxak atmosferara egiten duen CO ₂ isurpena % 75 murriztea, gure karbono-aztarna minimizatzeke	2020an gaituta (% 83)	Ingurumen Batzordea	Ertaina I
Inbertsio gizartearekiko arduratsuari lotutako irizpideak aplikatzea Gestoreak eta Altxortegiak gestionatutako aktiboen % 100ean eta arriskuak ematean	Hasita	Negozio Garapenaren Area Altxortegia Gestorea Arriskuak	Ertain-handia B, G eta I
Paper-kontsumoa % 30 murriztea, gure jardueran erabiltzen dugun baliabide nagusia baita	2020an -% 18,5koa	Ingurumen Batzordea	Ertaina I
2.000 pertsonaren autoenplegua sustatzea, 1.200 negozio-idea gauzatzen lagunduz, abian jartzen diren finkatu arte, finantzaketa eta negozio-plana barne hartuta	Ez da urteko helburua lortu (400), COVID-19a dela eta	Gaztenpresa Fundazioa	Ertain-handia G eta B
Finantzaketa-produktu berde bat garatzea	2021era atzeratuta	Negozio Garapenaren Area	Ertaina I eta B
Gure irabazietatik 75 milioi € (metatuak) gizartera bideratzea	Ez da urteko helburua lortu (25 M€), COVID-19a dela eta	Zuzendaritza Batzordea	Ertain-handia G
Gure enpresa hornitzaileei egiten dizkiegun erosketen % 40 gertuko enpresei egitea	2020an eginda (% 41,1)	EGEaren Batzordea	Ertaina P eta G
EGEaren inguruko jarduerak. 2021erako oinarrizko proiektu eta ekintzak			
Finantza jasangarrien estrategia ezartzea. Horretarako, egoera-azterketa egitea, ibilbide-orria diseinatzea eta ezartzen hastea	Jasangarritasuna entitatearen arlo guztietan txertatzea	Zuzendaritza EGEaren Batzordea	Handia B, G eta I
Lan-arriskuen prebentzio-sistamarako ISO 45001 ziurtapena lortzea	Enpresa osasungarriaren kontzeptuan aurrera egitea	Segurtasun eta Osasun Batzordea	Ertaina P eta G
2088/2019 Erregelamenduaren informazio ez-finantzarioaren dibulgazio-eskakizunak betetzea	IGG alderdiak fondoan gestioan eta aholkularitzan txertatzea	Negozio Garapenaren Area Gestorea	Handia B, I eta G
Arrisku psikosozialak ebaluatzeke metodologia berria ezartzea	Enpresa osasungarriaren kontzeptuan aurrera egitea	Segurtasun eta Osasun Batzordea	Ertaina P
<i>Outsourcing</i> -proiektua garatzea	Kanporatzeen gestioa antolatzea	Antolamendua	Ertaina P
Zirbersegurtasuna etengabe hobetzea	Segurtasun integraleko estrategia	Segurtasuna	Handia B

2.3. EGEaren ibilbide-orria

Interes-taldeetan egindako hausnarketaren eta kontsultaren ondorioz —ikusi materialtasun-analisia—, EGEaren ibilbide-orria zehaztu da. Bertan, garrantzitsuenen artean sailkatutako arrisku eta aukerak jaso dira, eta LABORAL Kutxak erreferentzia moduan erabiltzen du gizarte-erantzukizunaren alorreko jarduerak lehenesteko.

	Jarduketa-eremuen lehenespena	Interes-taldea / esparrua
1	Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea	Bezeroak
2	Gestio arduratsua: produktuak argitasunez eta gardentasunez azaltzea; gehiegizko zorpetzea, gainasegurua edo infraasegurua saihestea...	Bezeroak
3	LABORAL Kutxaren sendotasun finantzarioa, arriskuen gestioa eta likidezia indartzea	Ekonomia
4	Digitalizazioa (banku elektronikoa, banka mugikorra, ezbehar digitala...) garatzea, eta bezeroei ahalbidetzea beren kontu eta aseguruak modu pertsonalizatuan eta urrunetik gestionatzea	Bezeroak Ingurumena
5	Krisialdian gizarte- eta ekonomiari laguntzea	Gizartea
6	EGEari lotutako neurriak: Kode Etikoa, iruzurraren aurkakoak; kapitalak zuritzearen aurkakoak; armagintzara, jokora, pornografiara... doan finantzaketa kontrolatzekoak...	Gizartea
7	Enpresa-ehunaren garapen ekonomikoan eta finantzarioan laguntzea: finantzaketa-hitzarmenak enpresekin, ekintzaileei laguntzea...	Bezeroak Gizartea
8	Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, eragiketak azkar eta erraz egin ahal izatea, hutsegiteak ahalik eta gehien txikitzea...	Bezeroak
9	Pertsonen osasuna babestea, bai gure langileena, bai bezeroena eta bai gizarte osoarena	Bezeroak Pertsonak
10	Emakumeen eta gizonen berdintasuna sustatzea	Gizartea Pertsonak
11	Gure hornitzaileen gestio jasangarria: tokiko hornitzaileak, ordaintzen ez atzeratzea eta, prezioaz gain, erosketan arduratsuko irizpideak erabiltzea	Hornitzaileak Gizartea
12	Kostuen/interesen/primen eta horien ordainetan emandako produktuen/zerbitzuen/prestazioen arteko oreka justua	Bezeroak
13	Kooperatibei, MONDRAGONeko ikerketa- eta hezkuntza-zentroi eta gizarte-ekonomiari laguntzea	Gizartea
14	Gure plantillaren gestioa: kontziliazioa, soldata-maila eta -tarteak, enpresa osasuntsua...	Pertsonak
15	Produktu eta zerbitzu gizartearekiko eta ingurumenarekiko arduratsuak	Bezeroak / Gizartea / Ingurumena
16	Ingurumenaren gestioa: berotegi-efektuko gasen isurtzeak (karbono-aztarna) murriztea, kontsumoak eta hondakinak txikitzea, gaikako bilketa...	Ingurumena

2.4. LABORAL Kutxaren EGEaren inguruko aginte-taula

LABORAL Kutxaren aginte-eta ahalbidetzen du ekonomiaren, gizartearen eta ingurumenaren ikuspuntuetatik erakundeko funtsezko adierazleen ikuspegi orokorra izatea.

Jarduera ekonomikoaren adierazleak (datu bateratuak):

Adierazleak	2019	2020
Zerga ondorengo emaitzak (M€-kotan)	127.364	79.685
Efizientzia-indizea (%-tan) (1)	61,00	57,79
Bezeroen gordailuak (M€-kotan)	21.425	22.984
Bezeroei emandako kreditua (M€-kotan)	13.973	14.459
Kaudimena (%-tan) (2)	20,17	21,26
Fondo bereziak (M€-kotan)	954	931
Inbertsioaren gaineko zalantza-arriskuak (%-tan)	3,54	3,15

(1) Efizientzia-indizea: Administrazio-gastuak + Amortizazioak / Marjina gordina.

(2) Kapital-ratio osoa (CET1a) erabiltzen da.

Gizarte-arloko jardueraren adierazleak:

Alderdia/Adierazlea	2019. urtea	2020. urtea
Pertsonak		
Jarduneko pertsonen kopurua (LK + CLBS)	2.074	2082
Prestakuntza		
Prestakuntza-orduak / plantilla osoa	81,38	77,2
Prestakuntzaren ebaluazioa (1-10)	7,91	8,13
Segurtasuna eta osasuna		
Absentismoa %-tan	3,80	4,23
Garapen profesionala		
Batez besteko lan-indizea	2,36	2,37
Sustapena: egiturazko indizearen hazkundera	7,09	8,1

Alderdia/Adierazlea	2019. urtea			2020. urtea		
	Emakumeak	Gizonak	%	Emakumeak	Gizonak	%
Enplegu-dinamika						
Irteeren/errotazioen tasa	% 6,70	% 6,76	% 7,09	% 4,49	% 1,41	% 2,95
Berdintasuna						
Emakumezko bazkideen %-a	% 49,54			% 50,72		
Emakumezko zuzendarien %-a / zuzendari guztiak	% 31,97			% 34,5		

Ez da helbururik ezarri enplegu-dinamikaren eta emakumezko bazkideen %-an. Eta ez da eskualdeen arabera banakatu, gure esparru geografikoaren tamaina murrizta dela eta.

Alderdia/Adierazlea	2019	2020
Fondoetarako (HSF eta KFS) ekarpenak (m€-kotan)	23.437	9.653
Ordaindutako zergak (m€-kotan)	26.760	33.606
Gaztenpresaren laguntzaz sortutako enpresak	405	256

Ingurumen-arloko jardueraren adierazleak:

Kontsumoa	2019	2020
Publizitaterako papera (kg/bezeroa)	0,116	0,089
Barruko papera (kg/bezeroa)	0,251	0,206
Ura (m ³ -tan)	10.898	5.696 (2)
Elektrizitatea (kWh-tan)	12.915.786	11.505.454
Tonerra (kontsumitutako kg-tan)	2.602	2.269
Gasolioa (litrotan)	581	621
Kudeatutako hondakinak (kg-tan) (1)	162.283	199.418

(1) Helburua da hondakinen % 100 kudeatzea. Bolumena urtero aldatzen da, inguruabarren arabera.

(2) Lehen 3 hiruhilekoetako datua. 2019an, 8.394 izan ziren epealdi berean.

2.5. Materialtasun-analisia

2014ko txostenean, LABORAL Kutxak zehatzago azaldu zuen entitateak zer prozesu burutu zuen interes-talde nagusien informazio-beharrizanak identifikatzeko aukera eman zion lehen materialtasun-matrizea erakitzeke, eta haien eskaerak nola lehenetsi zituen.

Hurrengo urteetan, bildutako informazioa zabaltzeari esker, hobetu egin da entitatearekin harremana duten interes-taldearen beharrizanen eta itxaropenen interpretazioa. 2017an, 2019an eta 2020an, metodologia eta galde-sorta berrikusi egin dira, bai eta emaitzak lehiakideenekin alderatu eta interes-taldearen eskaeretara egokitu ere.

Txosten honen materialtasun-analisirako, berrikusitako galde-sortak erabili dira, eta informazio hau lortu da:

- Bezeroak (urtean behingo kontsulta): 65 enpresa, 623 autonomo eta mikroenpresa, 118 bezero banka pertsonalean eta 706 bezero KIDE/TOP segmentuan (lotuak); guztira **1.512**. Bezeroak LABORAL Kutxarenak eta Lagun Arorenak dira.
- 20 enpresa hornitzaile (urtean behingo kontsulta).
- 51 langile (bazkideak, behin-behinekoak eta CLBS; urtean behingo kontsulta).
- 14 erantzun, Mondragon taldeko kooperatibetako zuzendariengandik jasoak; hau da, jabe nahiz bezero direnenak.
- Kontsulta bat, Zuzendaritza Kontseiluko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideei egina. 12 erantzun.

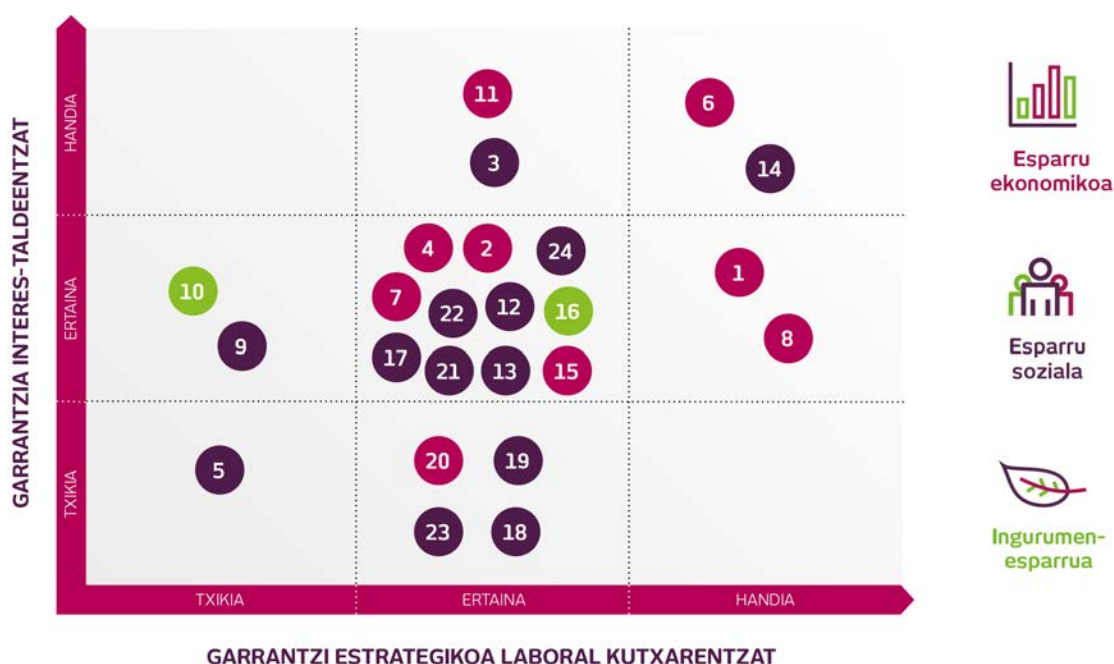
Materialtasun-analisek denboran zehar izandako bilakaerari erreparatuta, joera hauek ikusten dira:

- Interes-taldean eta LABORAL Kutxaren lehentasunak bat datoz, eta nabarmentzekoa da hori. Balioztatutako alderdien % 58 koadrante berean dago garrantziari dagokionez, eta handi-txikia/txiki-handia koadranteetan ez dago alderdirik.
- Emaizak oso sendoak dira, eta denboran zehar alde txikia dago lehenetsitako alderdien eta materialtasun txikiagokotzat jotakoen artean.
- Lehen aldiz kontsultatutako bi gai balorazio handiko taldean sartu dira, zalantzarik gabe kontsulta egiteko momentua (COVID-19aren krisia) dela eta. Hauek dira bi gaiok: krisialdian gizarteari laguntzea eta pertsonen osasuna babestea.

2020ko materialtasun-matrizea

Mater.	Alderdia
HANDIA	14- Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea
	6- Bezeroekiko gestio arduratsua: produktuak argitasunez eta gardentasunez azaltzea; gehiegizko zorpetzea, gainasegurua edo infraasegurua saihestea...
ERTAIN-HANDIA	1- LABORAL Kutxaren sendotasun finantzarioa, arriskuen gestioa eta likidezia indartzea
	8- Digitalizazioa (banku elektronikoa, Banka Mugikorra, ezbehar digitala...) garatzea, eta bezeroei ahalbidetzea beren kontu eta aseguruak modu pertsonalizatuan eta urrunetik gestionatzea
	3- Krisialdian gizarteari eta ekonomiari laguntzea
ERTAINA	11- EGEari eta kontrolari lotutako neurriak: Kode Etikoa, iruzurraren aurkakoak; kapitalak zuritzearen aurkakoak; armagintzara, jokora, pornografiara... doan finantzaketa kontrolatzekoak...
	4- Enpresa-ehunaren garapen ekonomikoan eta finantzarioan laguntzea: finantzaketa-hitzarmenak enprekin, ekintzaileei laguntzea...
	7- Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, eragiketaz azkar eta erraz egin ahal izatea, hutsegiteak ahalik eta gehien txikitzea...
	24- Pertsonen osasuna babestea, bai gure langileena, bai bezeroena eta bai gizarte osoarena
	17- Emakumeen eta gizonen berdintasuna sustatzea
	22- Gure hornitzaileen gestio jasagarria: tokiko hornitzaileak, ordaintzen ez atzeratzea eta, prezioaz gain, erosketan arduratsuko irizpideak erabiltzea
	15- Kostuen/interesen/primen eta horien ordainetan emandako produktuen/zerbitzuen/prestazioen arteko oreka justua
	2- Kooperatibei, MONDRAGONeko ikerketa- eta hezkuntza-zentroi eta gizarte-ekonomiari laguntzea
	13- Gure plantillaren gestioa: kontziliazioa, soldata-mailak eta -tarteak, enpresa osasuntsua...
	12- Produktu eta zerbitzu gizartearekiko eta ingurumenarekiko arduratsua
16- Ingurumenaren gestioa: berotegi-efektuko gasen isurtzeak (karbono-aztarna) murriztea, kontsumoak eta hondakinak txikitzea, gaikako bilketa...	

	21- Gure hornitzaileen jardura arduratsua kontrolatzea: lan-baldintzak, laneko arriskuak, administrazioekiko ordainketak eta betebeharrak...
ERTAIN-TXIKIA	18- Gizarte-ekintza: babesletzak, GKE-entzako ekarpenak, gizarte-jarduerak, garapenerako lankidetzak...
	23- Zenbait ekimenekin bat egitea eta horiei laguntzea: Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak) eta Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuaren Printzipioak, adibidez
	20- Ordaindu gabeko zorrak berreskuratzeko eta birfinantzatzeko malgutasuna
	10- Ekonomia berde eta jasangarriranzko trantsizioa babestea eta sustatzea
	19- Euskara eta euskal kultura sustatzea, eta barneko eta bezeroekiko harremanetan euskararen erabilera bultzatzea
	9- Bulegoetako presentziako arretari eta zerbitzuari irauraraztea, bereziki bazterketa finantzariorako arriskuan dauden taldeentzat
TXIKIA	5- Bezeroen eta gizartearen finantzetako eta aseguru-etako hezkuntzan laguntzea



2.6. Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuaren Printzipioak eta Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak)

Munduko Itunaren printzipioetan urtean egindako aurrerapenaren deskargua egin izan du LABORAL Kutxak, urtero, hartutako konpromisoaren barruan. 2018az geroztik, [Garapen Jasangarrirako Helburuen \(GJHen\)](#) inguruan egindako aurrerapenaren berri ere eman da deskargu horretan, eta, 2019an, [Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuaren Printzipioen](#) gainekoa gehitu zitzaion.

Txosten honen bigarren zatiko Konpromisoak eta lorpenak atalean, LABORAL Kutxak 2020an landu dituen alderdi nagusiak jaso ditugu, bai eta horien aurrerapen-maila eta 2021erako helburu estrategiko eta espezifikoak ere. Horrenbestez, hurrengo taulan azalduko dugu alderdi horietako zein txertatzen den Mundu Itunaren Printzipioetan, Garapen Jasangarrirako Helburuetan eta Banku-jardura Arduratsuaren Printzipioetan:

Txostenean EGEari dagokionez finkatutako helburuak eta erronkak	Mundu Ituna	GJHak	Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak
Bulegoen integrazioa egitea, herri txikiak finantza-zerbitzuetatik baztertu gabe efizientzia handitzeko	1. printzipioa	1., 3. eta 8. helburuak	1., 2., 3. eta 4. printzipioak
IV. Berdintasun Plana hedatzea	1. eta 6. printzipioak	5. helburua	1. eta 4. printzipioak
Digitalizazioa aprobetxatzea, paper-kontsumoa murrizteko eta urruneko harreman pertsonalizaturako	9. printzipioa	13. eta 15. helburuak	1., 2. eta 3. printzipioak
Zerbitzu-kalitatearen bikaintasunari irauaraztea	1. printzipioa	8. helburua	3. eta 6. printzipioak
Multikanalitatea garatzea bezeroarekiko harremanean, ordainbideetan eta zuzeneko merkaturatzean	9. printzipioa	8., 9. eta 12. helburuak	3. printzipioa
MONDRAGONen bidez enpresak sortzen eta daudenak sendotzen laguntzea	1., 3. eta 6. printzipioak	5., 8., 9., 10. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Finantza Hezkuntzako Plana	1. printzipioa	4., 12. eta 17. helburuak	1., 3. eta 4. printzipioak
Mikrokreditu eta enpresa berritzaileetarako EIF berme-hitzarmenak eguneratzea	1. printzipioa	1., 5., 8., 9. eta 10. helburuak	1. eta 3. printzipioak
Plantillaren kompetentzia digitalak garatzea	Printzipioak	4. helburua	4. printzipioa
Green MiFIDa ezartzea	Printzipio guztiak	13. eta 15. helburuak	2. eta 3. printzipioak
Zuzeneko arriskuen eta klima-aldaketaren alorreko trantsizioaren inpaktua aztertzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 14. helburuak	2. printzipioa
Langileentzako mugikortasun iraunkorrerako neurriak ezartzea	7., 8. eta 9. printzipioak	3. eta 11. helburuak	2. printzipioa
2088/2019 Erregelamenduaren informazio ez-finantzarioaren dibulgazio-eskakizunak betetzea	8. printzipioa	8. helburua	6. printzipioa
Arrisku psikosozialak ebaluatzeke metodologia berria ezartzea	1. printzipioa	3. helburua	4. printzipioa
Outsourcing-proiektua garatzea	2. eta 10. printzipioak	8. helburua	2. printzipioa
Zirbersegurtasuna etengabe hobetzea	10. printzipioa	9. eta 16. helburuak	2. printzipioa
Estrategian jasagarritasun-helburuak txertatzea	Printzipio guztiak	Helburu guztiak	1. eta 5. printzipioak
Zuzendaritza-postuetan herena emakumeak izatea gutxienez	1. eta 6. printzipioak	5. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Gizonen eta emakumeen batez besteko lan-indizeen arteko aldea (antzinatasuna barne hartuta) % 10etik beherakoa izango da	1. eta 6. printzipioak	5. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Atmosferara egindako CO ₂ isurtzeak % 75 txikitzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 15. helburuak	2. eta 5. printzipioak
Inbertsio gizartearekiko arduratsua (IGA) aplikatzea Gestoreak eta Altxortegiak gestionatutako aktiboen % 100ean eta arriskuak ematean	Printzipio guztiak	Helburu guztiak	Printzipio guztiak
Paperaren kontsumoa % 30 murriztea	7., 8. eta 9. printzipioak	6., 13. eta 15. helburuak	2. eta 5. printzipioak
2.000 laguneko autoenplegua sustatzea, 1.200 negozio-idea gauzatzen laguntzearen bidez	1. printzipioa	1., 8., 9. eta 16. helburuak	2. eta 3. printzipioak
Finantzaketa-produktu berde bat garatzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 15. helburuak	2. eta 3. printzipioak
Gure irabazietatik 75 milioi € (metatuak) gizartera bideratzea	1. printzipioa	Helburu guztiak	2. eta 4. printzipioak
Gure enpresa hornitzaileei egiten dizkiegun erosketen % 40 gertuko enpresei egitea	7. printzipioa	8. eta 12. helburuak	2. eta 4. printzipioak

Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak): abian diren jarduerak

Segidan, laburtuta emango ditugu Garapen Jasangarrirako Helburuei (GJHei) eta Nazio Batuen 2030 Agendari lotuta LABORAL Kutxa gauzatzen ari den ekintzak, txosten honetan azaldu ditugunak:

- **5. helburua - Genero-berdintasuna:** LKren IV. Berdintasun Plana, Plan Estrategikoko berdintasun-helburuak eta Sexu-jazarpenaren eta sexuagatiko jazarpenaren aurkako protokoloa.
- **8. helburua - Lan duina eta hazkunde ekonomikoa:** Gaztenpresa, kontratazio-mahaia eta hornitzaileak kudeatzeko aplikazioa, *Outsourcing* proiektua, Zainduz osasun-plana, finantza-hezkuntza, mugikortasun iraunkorra, arrisku psikosozialen ebaluazioa.
- **9. helburua - Industria, berrikuntza eta azpiegitura:** digitalizazioko hainbat aurrerapauso, ESPZ-2a, Mondragoni laguntzea, klima-aldaketaren arriskuak eta aukerak aztertzea, zibersegurtasuna.
- **10. helburua - Desberdintasunak murriztea:** Green MiFIDa, irabazia gizartean banatzea, inbertsio gizartearekiko arduratsua.
- **17. helburua - Helburuak lortzeko itunak:** marka-posizionamendua, EIF InnovFin eta EaSI Soziala hitzarmenak berritzea, Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak.



3. Interes-taldeen gestioa

3.1. Bezeroekiko harremanak

3.1.1. Gestio-ikuspegia

Aurreko txostenetan, gestio arduratsuaren gestio-ikuspegian, LABORAL Kutxak bezeroekiko harremanean eta produktuen gaineko erantzukizunean darabilen politika jaso izan dugu. Arlo garrantzitsua da entitatearentzat, eta horregatik du berariazko area bat sortuta, ikuspegi hori aplikatzeko oinarrizko zereginarekin. Bezeroak honela daude sailkatuta: partikularrak, autonomoak, negozioak eta enpresak. Segmentu horietako bakoitza modu berezian kudeatzen da, eta bezero horien behar eta itxaropenen arabera eskaintza komertziala egiten da.

3.1.2. Bezeroen magnitude nagusiak

Taldeko bezeroen bilakaera taula honetan jaso dugu. Esan beharra dago urtean behin araztu egiten dela datu-basea eta aktiboak ez diren bezeroei baja ematen zaiela.

Eremu geografikoa	Bezero-kopurua		%
	2019	2020	
Araba	136.658	136.915	% 12
Aragoi, Katalunia eta Errioxa	72.176	71.941	% 6
Asturias eta Kantabria	33.041	33.061	% 3
Bizkaia	348.540	347.745	% 31
Gaztela eta Leon	125.397	124.124	% 11
Gipuzkoa	260.435	259.053	% 23
Madril	18.968	19.244	% 2
Nafarroa	119.848	119.764	% 11
Egoitza Nagusia	7.585	7.646	% 1
Gainerakoak*	-	17.597	% 2
LABORAL Kutxa guztira	1.122.648	1.137.090	% 100
Bezero partikularrak (%-a)	% 87,14	% 85,80	
Bezero autonomoak (%-a)	% 8,5	% 8,33	
Bezero negozioak (%-a)	% 3,41	% 3,36	
Bezero enpresak (%-a)	% 0,95	% 0,97	
Gainerakoak*	-	% 1,55	

*Jabekideen erkidegoak eta segmentatzen ez diren irabazi-asmorik gabeko elkarteak. 2019an ez ziren aintzat hartu 17.037ak.

3.1.3. Bezeroekiko elkarrizketak

Aurreko urteetan bezala, 2020an ere ahalegin handia egin dugu, elkarrizketen bidez bezeroek finantza- eta aseguru-produktuekiko dituzten itxaropenen eta eskaeren berri izateko eta, horrela, hobekuntza-ekintza berriak ezartzeko. Mekanismo horiek, gainera, *kalitate integraleko prozesu* batean txertatzen dira, zeinaren etengabeko helburua baita bezeroarekiko arretaren eta zerbitzuaren kalitatea lehiakideekiko abantaila izatea, harremanetarako erabiltzen ditugun kanal guztietan.

Bezeroei egindako inkesta-kopurua oso handia izan da:

- Barne-azterketa: 27.186 inkesta (bulego finantzarioan 17.260, kanaletan 6.020, aseguruetan 3.906)
- Stiga azterketa: bezeroen gogobetetasuna 16.100 (LK -400), bezero ez direnak (*mystery*) 3.681 (LK -85)

Beste banku eta aseguru-entitate batzuekiko konparaziozko emaitzak aldekoak dira. Beheko taulotan txertatu ditugu adierazgarrietako batzuk.

Marka-irudiaren trackinga EAEen (2020) (ezaugarri bakoitzean entitate nabarmenen artean gaudela dioen merkatuaren, egungo bezeroen eta bezero potentzialen %-a)	2019	2020
Hemengo entitatea, gizararekin eta bertako garapenarekin konprometitua	% 37	% 39
Bezeroengandik hurbil dagoen entitatea	% 30	% 30
Gestio zintzoa eta arduratsua duen eta fidagarria den entitatea	% 22	% 20
Bere gain hartzen duena bere jarduerak ingurumenean eta gizaratean duen inpaktuaren erantzukizuna	d/e	% 14

Iturria: LABORAL Kutxaren marka-irudiari buruzko jarraipen-azterketa. EAE eta Nafarroa. Ikerfel

Banku-sektoreko zerbitzu-kalitatearen benchmarkinga 2020an (0tik 10era bitarteko puntuazioa)	2019	Sektorearekiko diferentziala 2019	2020	Sektorearekiko diferentziala 2020
Bezero potentzialei emandako arreta - Sektoreko Kalitate Objektiboaren Azterketa (EQUOS-Stiga)	7,75	0,39	8,36	0,72
Entitatearekiko gogobetetasun orokorra	7,73	0,25	7,90	0,48
Harremanetako ukiezinen balioztapena: gardentasuna, konfiantza eta pertsonalizazioa	7,13	0,34	7,26	0,5
Markako ukiezinen balioztapena: sendotasuna eta kaudimena, modernotasuna eta gizarte-konpromisoa	7,73	0,3	7,84	0,39

Bezero gomendatzaileen sektoreko posizioa nabarmentzen da: NPSa = +% 21,6

NPSa. 9 edo 10 gomendio-asmoa duten bezeroen %-aren eta gomendio-asmoa =<6 dutenen arteko aldea.

Lagun Aro. Aseguruen sektoreko zerbitzu-kalitatearen benchmarkinga, ICEA, 2020ko uztaila Aseguruetako bezeroen gogobetetasuna (1etik 10era bitarteko puntuazioa)	AUTOA		ETXEA	
	19ko uzt.	20ko uzt.	19ko uzt.	20ko uzt.
Erakundearekiko gogobetetasun orokorra	8,28	8,06	7,38	7,42
Aseguruen merkatua	8,26	7,93	7,25	7,16

Iturria: Aseguruen sektoreko bezeroaren esperientziaren barometroa azterlana, ICEA.

Bezero gomendatzaileen sektoreko posizioa nabarmentzen da: NPSa autoan + % 26,1 / NPSa etxean + % 10,9

NPSa. 9 edo 10 gomendio-asmoa duten bezeroen %-aren eta gomendio-asmoa =<6 dutenen arteko aldea.

Elkarrizketarako mekanismoetan eta bezeroen itxaropenetan oinarrituta, jasotako zerbitzuarekiko gogobetetasuna handitzeko hobekuntza-ekintzak zehazten dira.

LABORAL Kutxaren **Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak** bezeroek aurkeztutako kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzuten die 1994az geroztik. Zerbitzuaren jardunak % 44,29 egin du gora aurreko urteko datuekin alderatuta, batez ere kexa eta erreklamazio gehiago aurkeztu direlako hipoteka-maileguak formalizatzeko gastuen inguruan.

Hona hemen zerbitzu horren emaitzak:

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	2019	2020
Irekita dauden espedienteak	6.563	9.470
Idatziak: liburuxka/gutuna	5.228	7.087
Internet/Telefonia	972	1.894
Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	341	398
Beste batzuk	22	91

2019ko EGEaren Txostena egin ostean, azken urteetan ohikoa bihurtu den komunikazio-jarduera jarri zen martxan, eta Txostenaren Laburpen Exekutiboa bidali zitzaizen loturarik handieneko bezeroei. Informazio horrekin batera, galde-sorta bat ere erantsi zen, nahi zuten bezeroek Enpresaren Gizarte Erantzukizunari buruzko iritzia eman zezaten. Lau bidalketa ezberdin egin dira: enpresa bezeroei, bezero autonomo eta mikroenpresei, Banka Pertsonaleko bezero partikularrei eta KIDE/TOP bezero partikularrei. **350.412** bezerori bidali zaie guztira, eta, horietatik, % 34,14k irakurri du mezua. 1.512 erantzun egon dira guztira. Ondoren, **elkarriketa**-prozesu horretan eskuratutako **emaitza eta ondorio** nagusiak zehaztuko ditugu:

Galde-sorta	Bidalketa-kopurua	Erantzun-kopurua	Balioztapena	
	2020	2020	2019	2020
Bezero enpresak	8.982	65	7,8	7,9
Bezero autonomoak eta mikroenpresak	84.957	623	7,6	8,3
Banka Pertsonaleko bezero partikularrak	16.015	118	8,7	8,5
KIDE/TOP segmentuko bezero partikularrak	240.458	706	8,2	8,3
Guztira/batez bestekoa	350.412	1.512	8,1	8,3

3.1.4. Bezeroarekiko gestio arduratsua eta zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna

Bezeroarekiko gestio arduratsua aurrezki-produktu konplexuak saltzean gauzatzen du, batez ere, LABORAL Kutxak. Zerbitzuaren kalitatearen bikaintasuna eta bezeroarekiko harremana dira gure materialtasun-matrizean garrantzirik handieneko alderdien artean identifikatutakoak.

- ✓ 2020an, Higiezin Kredituko Kontratu Legearen (HKKLaren) arabera egiatagiria lortzeko prozesuarekin jarraitu dugu, aurreko urtean lortu ez zuten pertsonekin —2019an 1.589 lagunek lortu zuten, ukitutako langileen % 94k—.
- ✓ Bezeroarekiko gestio arduratsuen ildo horretan bertan eta enpresa-finantzaketa errazte aldera, azpimarragarria da EIBren (Europako Inbertsio Bankuaren) **EIFrekin (European Investment Fundekin)** dugun lankidetzak. 2020an, 3 hitzarmen egon dira indarrean. Horien bidez, LABORAL Kutxak onartutako arriskuaren zati bat bermatu du EIFk, eta, horrela, hitzarmenetan sartutako enpresek prezio eta berme hobeetan lortu ahal izan dute finantzaketa. Hona hemen hitzarmenok:
 - Europar Batasunaren Enpleguaren eta Gizarte Berrikuntzaren aldeko Programa (EaSI), ekintzaileei zuzendutako 50.000 €-rainoko mikrokredituen bidez enplegu-sorrera sustatzeko. 2023ra arte berritu da, 130 M€-ko kopuruarekin.
 - InnovFin SME Guarantee Facility, ETE-etan eta kapitalizazio txiki eta ertaineko enpresetan berrikuntza bultzatzeko. 150 M€-ko zenbatekoarekin, 2019an sinatu zen azken berrikuntza (bi urterako).

- Berariazko EaSI programa, gizarte-ekonomiako enpresak sustatzeko. 2020ko abenduan berritu zen beste 2 urte eta erdirako, eta 50 M€-ko kopurua hartzen du. Eragiketen zenbatekoa 1.000.000 €-raino irits daiteke.
- ✓ «Erabateko Kalitatea Gestionatzeko Prozesua» da ekimenik garrantzitsuena eta hauek hartzen ditu barne: bezeroarekiko harremanen gestioa (gardentasuna, adeitasuna, beharrak aztertzea eta entzute aktiboa, azalpenen argitasuna...) eta bezeroarentzako zerbitzua (kalitatea, pertsonalizazioa, akatsik ez izatea...). Entitatearen area guztiek hartzen dute parte prozesu horretan, eta asmoa da bikaintasuna lortzea kanpo-zerbitzua (bezeroenganakoa) nahiz barnekoa (Zerbitzu Zentralek euren barneko bezeroei, bulegoiei emandakoa) neurtzen duten parametroetan.
- ✓ Aholkularitzaren eta harremanaren kalitaterako funtsezkoa da azkar egokitzea eraldaketa digital geldiezinera. Erabiltzaileak banka digitalaren munduan esperientzia egokia izan dezan, gestoreak eta bezeroak harreman pertsonalizatua izan behar dute elkarrekin, baina omnikanala. Helburu hori bilatzen du LABORAL Kutxak, bulegoetan *Onenak 4.0* proiektua zabaldua.

Informazioaren gardentasuna eta argitasuna

- ✓ LABORAL Kutxa Autocontrol elkarteko bazkidea da 2008ko uztailaren 29az geroztik. Elkarte horren helburua da prozesu ekonomikoan publizitatea tresna erabilgarria izatea, publizitate-etikarekiko eta kontsumitzaileen eskubideekiko errespetua zainduz eta interes pertsonalak albo batera utziz. 2020an, LABORAL Kutxak kontsulta hauek egin dizkio Autocontrolari:

Aurretiatzko aholkularitza	2019	2020
Positiboak	370	276
Aldaketadunak	126	152
Negatiboak	0	0
GUZTIRA	496	428
Kontsulta deontologikoak	65	43

- ✓ Gure webgunean (laboralkutxa.eus) eta Lagun Aroren orrialdean eskuragarri dago produktu eta zerbitzu nagusiei buruzko informazioa, hala nola aurrezki-produktu, txartel, hipoteka, mailegu, plan, fondo, aseguru eta zerbitzuei eta Online Bankari buruzkoa. Bestalde, sare sozialetarako —bloga, Facebook, Twitter, YouTube...— sarbidea ere eskaintzen dute.

Bezeroarekiko gestio arduratsuari lotutako beste alderdi bat **gehiegizko zorpetzearen** arazoa da. Materialtasun-matrizearen arabera garrantzia txikituz joan da, egoera ekonomikoak hobera egin ahala eta langabezia-tasak normalizatu ahala. Eragindako pertsonengan duten inpaktu handiagatik, baina aldi berean hedabideetan eta gizartean oihartzun handia duen alderdi bati buruzko gardentasun-betebeharra betetzeko asmoz, bereziki hipotekak ordaintzeko arazoak dituzten bezeroekin egiten ditugun jarduketara zehatzak azalduko ditugu segidan.

Etxebizitza ordaintzeko arazoak dituzten bezeroekin banan-banan negoziatzeko politikaren barruan, LABORAL Kutxak 2012an sinatu zuen *Jardunbide Egokien Kodea* eskaintzen zaie (baldin eta baldintzak betetzen badituzte). Jardunbide Egokien Kode horrek bigarren aukerako mekanismoa, finantza-kargaren murrizketa eta gizartearen arloko bestelako neurriak biltzen ditu.

Jardunbide Egokien Kodea	2019	2020
Eskaerak	67	29
Ukatuak	53	25
Onartuak	14	4

Onartutako 4 eragiketei Dekretuak xedatutako baldintzak ezarri zaizkie, zerga-onurak barne. Horietatik, guztiak sinatu dira.

Era berean, eskuragarri dauden 35 etxebizitzetatik, 33 Etxebizitza Fondo Sozialera bideratu dira.

Legearen eskakizunetako bat ez betetzeagatik kode hori aplikatzen ez zaien eragiketetan, LABORAL Kutxaren prozedurak eta protokoloak erabiltzen dira. Gure protokoloek, zorrak berregituratzeko aukeraz gain, ordainean emateko aukera ere jasotzen dute, hipotekatutako ondarearen balio-galera partekatzeke. Bestalde, lehengo jabeak etxebizitzan jarraitzeko hitzarmena ere aurreikusten dugu, epailearen ebazpenak etxebizitza LABORAL Kutxari eman arren.

Adostasunak asko izan badira ere, entitateak 36 etxebizitza eskuratu ditu (horietatik 21 ezohikoak), kasu batzuetan ordainean emateko akordioen bidez eta beste batzuetan epailearen erabakiz. Azken kasu horietako epai judizialaren ostean ere, bezeroek badute beren etxea izandakoaren botatze-exekuzioa etetea eskatzerik. 2020an ez zaio etxean jarraitzeko eskubidea aitortu, exekuzioaren ondoren jabe izateari utzi dion inori.

Erreklamazioak

2017ko urtarrilean, judizioz kanpoko prozedura bat arautu genuen etxebizitza erosteko hipoteka-kontratuetan zoru-klausulei lotutako erreklamazioak ebazteko. Izan ere, kontsumitzaileak babestearren, klausula horiek gehiegizkotzat eta, ondorioz, baliogabetzat jo ziren, ez edukiagatik beragatik, baizik eta gardentasun nahikorik gabe txertatuta zeudelako kontratuetan. Ondorioz, klausula horien eragina indargabetzeko judizioz kanpoko akordioak lortzeko bideak ezarri ziren, 1/2017 Errege Lege Dekretuaren bidez.

LABORAL Kutxak demanda judizialera jo aurretik erabil daitekeen borondatezko erreklamazio-sistema ezagutarazi zien bezeroei. Sistema osagarri horretara jo nahi izan ez duten bezeroek Bezeroentzako Arreta Zerbitzura jotzeko aukera izan dute; oso-oso gutxi izan dira, ordea.

Hona hemen jasotako erreklamazioen kopuru metatua:

Zoru-klausulen judizioz kanpoko erreklamazioak. 1/2017 Errege Lege Dekretua (ELD)	2019ko abenduan	2020ko abenduan
- Baztertuak (ELDa ez da aplikagarria)	1.089	1.140
- Onartuak	465	489
- Ukatuak	3.427	3.487
- Kudeatzen ari direnak	24	44
Sarrerak GUZTIRA	5.005	5.160

Hauxe izan da kontsumitzaileei erreklamazioa baztertzeke ia arrazoi bakarra: aurretik entitatearen eta beraien artean akordio bat lotuta izatea, entitateak zoru-klausula ezabatzeke eta bezeroek aurretik ordaindutako likidazioak erreklamatzeari uko egiteko. 2019an eta 2020an jasotako erreklamazioen kopurua askoz txikiagoa izan da aurreko urteetako baino.

Beste alde batetik, 2020an entitatearen aurka aurkeztutako demanda judizial masiboek arrazoi hauek izan dituzte nagusiki:

- Hipoteka-maileguen zoru-klausulen ondorio direnak: 2020an ere jaitsi egin dira (75era), 2019an 177 izan ondoren.
- Hipoteka-maileguak formalizatzean sortutako gastuen ondoriozkoak: 2020an 1.450 izan dira, 2019koak (2.252) baino % 36 gutxiago.

Sarritan, horien artean sartzen dira, gehienetan estrategia prozesalaren ondorioz eta batere eduki ekonomikorik gabe, beste klausula batzuk indargabetzeko eskaera, hala nola berandutze-interesena, posizio zordunak erreklamatzegatiko komisioarena, fidantzamenduarena eta abar.

Eroskiren eta Fagorren mendeko finantza-ekarpenei (MFE-ei) edo zor-jaulkipenei lotutako demandak, 2014tik 2016ra bitartean arazorik handiena zirenak, beheraka jarraitu dute, eta, aurrekoen aldean, hutsalak dira: 8 2020an eta 13 2019an.

Azkenik, beste 51 demanda jaso dira gehiegizko klausula horiez bestelako arrazoi batzuk tarteko: IRPH (hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea), irekitze-komisioa, 57/68 Legea, ohorerako eskubidea...

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	2019	2020
Espedienteak guztira	6.563	9.470
Espedienteen izaera		
Kexak	5.073	7.084
Erreklamazioak	1.319	2.341
Kontsultak	13	1
Iradokizunak	12	1
Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	2	2
Hainbat eskaera eta bestelakoak	144	41

3.1.5. Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea

Datu pertsonalak

Indarreko araudia betez, LABORAL Kutxak neurri egokiak erabili behar ditu, bai teknikoak bai antolamendukoak, datu pertsonalen tratamenduak araudi hori betetzen duela bermatzeko eta erakusteko.

Horretarako, LABORAL Kutxak Datu pertsonalak babesteko eskuliburua onartu du, eta Datuen Babeserako ordezkaria izendatu, datu pertsonalen babeserako printzipio hauek betetzeko:

- a) Datu pertsonalak legez, leialtasunez eta gardentasunez tratatzea, interesdunari dagokionez (*legezkotasuna, leialtasuna eta gardentasuna*).
- b) Datu pertsonalak helburu jakinak, agerikoak eta legítimoak betetzeko biltzea, eta ez tratatzea gerora helburu horien aurka (*helburua mugatzea*).
- c) Jasotzen diren asmoetarako egokiak, beharrezkoak eta mugatuak izatea (*datu ahalik eta gutxienak jasotzea*).
- d) Datuak zehatzak eta, behar izanez gero, eguneratuak izatea (*zehaztasuna*).
- e) Datu pertsonalak tratatzeko asmoetarako eta behar-beharrezkoa den denboran soilik gordetzea interesdunak identifikatzeko moduko datuak (*gordetzeko epea mugatzea*).
- f) Tratamenduan datu pertsonalen segurtasun egokia bermatzea, babesa emanez baimenik gabe edo legez kanpo tratatzearen aurka eta oharkabean galdu, suntsitu edo kaltetzearen aurka, neurri tekniko edo antolamenduzko proposak erabiliz (*osotasuna eta konfidentzialtasuna*).

Aurretiaz azaldu diren betebeharrak garatu eta etengabe hobetzeko, LABORAL Kutxak kanpoko auditoretza bat egin behar du 2 urtean behin.

2020an, LABORAL Kutxak indartu egin du datuen babesarekiko konpromisoa. Horretarako, giza baliabide gehiago jarri ditu, gure bezeroek datu pertsonalen babesaren alorrean dituzten eskubideak zorrotz betearazteko eta errespetarazteko.

Hala, lanean jarraitu dugu bezeroek beren eskubideak erabiltzeko egiten duten eskaerari azkar erantzuteko. Baina, horrez gain, 2020an Kontrol Plana sendotu dugu, eta alor horretako berriazko prestakuntza eman diegu LABORAL Kutxako langile guztiei.

Datuen babes eraginkorra eta erreala lortzeko bide bakarra babes horri izaera proaktiboa eta zeharkakoa ematea dela uste dugu LABORAL Kutxan. Horretarako, nahitaezkoa da erakunde osoaren inplikazioa eta gure balio korporatiboekin bat egitea. Hori dela eta, 2021ean indartu egingo dugu diseinutik bertatik eta lehenespenez datuak babestearen aldeko apustu irmoa. Helburu horrekin, ekintza-plan berriak jarriko ditugu abian eta datuen babesaren babes-esparru integrala etengabe hobetzea bilatuko dugu.

Zibersegurtasuna

Bezeroen informazioa eta segurtasuna lehenetsunetako bat da LABORAL Kutxarentzat. Segurtasun Politika Integralak jasotzen duenez, entitatean eragin dezaketen arriskuei aurre egiteko prebentzio-, detekzio- eta erreakzio-neurrietan oinarritzen da aktibo guztien babesa (arrisku horiek nahitakoak eta nahi gabekoak, logikoak eta fisikoak, hondamendi naturalak eta giza akatsen ondoriozkoak izanda ere).

2019aren bukaeran, 2020-2022 aldirako Segurtasunaren Plan Zuzentzailea (ESPZ) zehaztu zuen LABORAL Kutxak. Aurreko plana amaitutzat eman, erabilitako frameworkaren arabera aldi horretan lortutako heldutasun-helburua ebaluatu eta dagozkion segurtasun-analisiak eta -diagnostikoak egin eta gero, aldi horretan egin beharreko segurtasun-ekimen berriak planifikatu ziren, kontuan hartuta, gainera, finantza-erakundeok jasan ditzakegun erasoen hazkundera eta sofistikazioa.

2020an, ESPZ berriaren lehen urtean, handitu egin da entitateak gobernuaren, babesaren, erresilientziaren eta zaintzaren alorretan duen segurtasunerako gaitasuna. Gobernuaren alorrean, Segurtasuneko Arau Multzoa berrikusi da, prozedura berriak sortu dira, zibersegurtasunean prestatzeko eta sentsibilizatzeko etengabeko jarduerak egin dira, araudia betearaztearen alorrean bilakaera errepikatu da eta beste ekimen batzuk gauzatu dira. Babesaren alorrean, erabiltzaile pribilegiatuen identitateak kudeatzeko prozesua hobetu da, softwarearen garapen segurua hobetzeko gidak eguneratu dira eta azken belaunaldiko antimalwarea zein informazio-ihesen aurkako tresna berria ezarri dira. Zaintzari dagokionez, SOC/SIEM zerbitzuari eutsi zaio eguneko 24 orduetan eta urteko 365 egunetan, eta hackingeko ariketa-plana bete da. Azkenik, erresilientziaren alorrean, gorabeheren aurrean erantzuteko prozedurak eguneratu dira eta Negozioaren Jarraitutasuna Gestionatzeko Sistemak garatzen jarraitu da.

3.1.6. Produktu eta zerbitzu arduratsuak

Kredituen politikan darabiltzagan gizarte- nahiz jasagarritasun-ukituko irizpideak produktu hauetan agertzen dira:

- **Mikrokredituetan.** Ikusi Gaztenpresari buruzko informazioa. 2020an berri egin da Europako Inbertsio Bankuaren organismoa den EIFrekiko (European Investment Fundekiko) lankidetzak, Enplegurako eta Gizarte Berrikuntzarako Europako EaSI Programaren bidez. Europako programa horren laguntzaren bidez, are gehiago errazten dira ekintzaileei nahiz mikroenpresei eskatzen zaizkien baldintzak eta, hartara, handitu egiten zaie mikrokredituak eskuratzeko aukera.
- **Gizarte-ekonomiako enpresentzako maileguetan.** EaSI linearen bidez, 1 M€-rainoko maileguak eta kreditu-kontuak emanez. Guztira, 50 M€ bideratuko dira.
- **Aseguratutako txartelatan.** Baldintza bereziak (Lagun Aroarekin Istripu Asegurua, adibidez) dituzten txartelak dira. Oro txartelean, adibidez, bidaiako laguntza eskaintzen da Caserrekina.
- **Mailegu pertsonaletan.** Egoera berezietarako % 0ko UTBDun maileguak eta nomina-aurrerakinak daude. Gazteei ikasketak (materiala, matrikulak eta abar) finantzatzeko emandakoak ere badaude; 2020an, adibidez, hitzarmenak egin dira hauekin: AEKrekin, Nafarroako Unibertsitatearekin, Nafarroako Unibertsitate Publikoarekin, MONDRAGON Unibertsitatearekin eta MONDRAGON Linguarekin.
- **Akordio eta hitzarmenetan.** Erkiderekin (finantza-abantailak enpresa kideetako bazkideentzat), FCTCrekin (Kataluniako Lan Kooperatiben Federazioarekin) eta CEPESekin (Ekonomia Sozialeko Espainiako Enpresa Konfederazioarekin) sinatu ditugu, kapital-ekarpenak finantzatzeko eta kooperatibistentzako finantza-abantailak emateko.
- **Akordio eta hitzarmenetan.** Hainbat enpresarekin ere sinatu ditugu, adibidez: Arabako enpresen SEA elkartearekin, ELKARGI Elkarrekiko Garantia Elkarrekin, LUZARO Establecimiento Financiero de Cr ditorekin eta SENDOTUrekin.

Hitzarmenak eta lankidetzak administrazio publikoekin

Txosten honetan azaldu dugunez, LABORAL Kutxak administrazio publikoekin batera jarduten du, finantzaketa-lineak lehentasunezko baldintzetan irekitzeko ekintzaile, autonomo nahiz enpresentzat, edo etxebizitzak birgaitzeko. Gainera, ETE-ek finantzaketa egokiagoa eskaintzen die, elkar bermatzeko sozietateekin (EBSekin) egindako hitzarmen edo kreditu-lineen bidez. Horietako batzuk gure webgunean kontsulta ditzakezu:

- Enpresentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/enpresak/finantzaketa/hitzarmenak>
- Negozio eta profesionalentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/pro-negozioak-eta-profesioanalak/finantzaketa/hitzarmenak>
- Gizarte-ekonomiako enpresentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/enpresak/finantzaketa/zirkulatzalea/gizarte-ekonomiako-easi>
- Laguntzak: <https://www.laboralkutxa.com/eu/pro-negozioak-eta-profesioanalak/zure-negozioarentzako-laguntzak/hitzarmenak>

Elkartasunezko txartelak

Bezeroek **elkartasunezko txartelak** erosketetan erabiltzeagatik LABORAL Kutxak lortzen dituen diru-sarreraren zati bat hauei ematen die entitateak: Medicus Mundiri, C ritasi eta Ikastolen Elkarteari. Zenbateko hauek ematen ditu urtero:

-Txartel titular bakoitzeko, urtearen amaieran: 2,5 euro urtean.

-Txartelaren onuradun bakoitzeko: 1 euro urtean.

-Erosketetako fakturazioagatik: eskuratutako emaitzen % 20.

Elkartasunezko txartelengatik emandako zenbatekoa	2019	2020
Fakturazioa guztira (eurotan)	46.256.939	41.614.619
• Medicus Mundi	23.743	18.056
• Cáritas	3.324	2.374
• Ikastolak	26.050	19.057
Dohaintza guztira (eurotan)	53.117	39.488

Nazioarteko lankidetzako proiektuetarako dohaintzak

LABORAL Kutxaren Super 55 libretak sarreretan eta saldoetan oinarritutako puntu-programa bat* du, eta puntu horiek opariez edo garatzeko bidean dauden herrialdeetako proiektuetarako dohaintzez truka ditzakete bezeroek. Honako hauek dira proiektuak eta emandako zenbatekoak:

Bezeroek proiektuko emandako zenbatekoa (eurotan)	2019	2020
Zaporeak. «Elikaduraren alorreko laguntza». Sukaldaritza- eta ostalaritza-eskola Etiopiako Wukro herrian, eta errefuxiatuei jaten ematea Greziako Chios uhartean.	3.572	-
Mundukide Fundazioa. «Ireki txorrotak». Mozambikeko pertsonen garatzen laguntzeko lankidetzako kooperatiboa. Tokiko nekazariak ahalduz dituzte, prestakuntza teknikoa eta merkataritzaren eta laborantzaren alorretako aholkularitza eskainiz.	4.436	3.410
Mundubat. «Saharar herriaren osasun-erregimenaren alde».	-	2.112
Alboan. «Indiako diskriminazioaren eta eskubideen aurka». Dalit herritarrei eskubideak bermatzea eta hezkuntzarako ateak irekitzea sustatzen duten proiektuak.	3.283	2.961
Medicus Mundi. «Sexu- eta ugalketa-erregimenak sustatzea». Gizonen eta emakumeen arteko benetako berdintasuna, sexu-hezkuntza eta erakunde publikoen eskubide horiekiko konpromisoa sustatzen duten laguntza-programak, Perukoak eta Kongoko Errepublikako Demokratikokoak.	2.543	2.583
Emandako zenbatekoa guztira (BEZa barne)	13.834	11.066

GKE-en aseguruak

LABORAL Kutxak GKE-ei zuzendutako aseguru bat du, erakunde horiei estaldura eta baldintza bereziak eskaintzeko, bi polizaren bidez:

- Istripu-poliza. Boluntarioek GKE-en jarduerak betetzean izandako istripuak estaltzen ditu, «in itinere» arriskua (beharrezko joan-etorrietakoa) barne.
- Erantzukizun zibileko poliza. Boluntarioen ohiko jardueretan hirugarrenei edo erakundekoak ez diren ondasunei eragindako kalteen erreklamazioa estaltzen du. 2020an, 42 elkarte eta 741 aseguru estaltzen ditu aseguru horrek.

Enpresak sortzeko laguntza. Mondragon taldea

Kreditu-inbertsioaren bidez finantzatzeaz gain, LABORAL Kutxak garatzen laguntzen die Mondragoneko kooperatibei. Horretarako, bere emaitzetatik etorritako funtsak ematen ditu, lanpostu berriak sortzeko eta daudenak finkatzeko helburuarekin. Ekarpene horiek hauetara bideratzen dira:

- *MONDRAGON Inversionesera.* Kooperatiben garapen-proiektuak finantzatzen laguntzen du, hala Espainiako estatuan nola atzerrian.
- *MONDRAGÓN S. COOP. taldearen korporazio-zentrora.*
- *MONDRAGON fundaziora.* Besteak beste, kooperatibek sustatutako 14 ikerketa-zentroak finantzatzen ditu.

2020an, aurreko urteetakoak baino txikiagoak izan dira ekarpen horiek; izan ere, pandemia eta horrek finantzen sektorean izan ditzakeen ondorio ekonomikoak direla eta, banku-arautzaileak (Espainiako Bankuak) debekatu egin du irabazirik gehienak banatzea, eta erreserbetara bideratu dira.

Mondragon talderako ekarpenak (mila eurokotan)	2019	2020
MONDRAGON Inversionesi egindako ekarpena	6.639	875
MONDRAGON S. Coop. sozietateari egindako ekarpena	4.429	4.367
MONDRAGON Fundazioari egindako ekarpena	10.718	2.817
Ekarpenen batura	21.786	8.059
MONDRAGONeko enpresetako inbertsioa (1)	337.994	363.481

(1) Inbertsio hau jaso da: zirkulatuzailea, egiturazkoa eta sinadura.

Inbertsio gizartearekiko arduratsua

Inbertsio- edo finantzaketa-proiektuak hautatzerakoan gizartearen, ingurumenaren eta gobernu korporatiboaren alorretako irizpideak (ESG irizpideak) aplikatzen dituen da inbertsio gizartearekiko arduratsua (IGA). LABORAL Kutxak urteak daramatza arlo horretan lanean, eta eskusio-irizpide batzuk ditu ezarrita, gure printzipioen aurkako jardueretan inbertitzea edo halakorik finantzatzea saihesteko. Eskusio-irizpide horiek gai hauei eragiten diete: jokoari, pornografiari, tabakoari, armei, ikatzari...

Inbertsio korporatiboaren esparruan (hala Altxortegiaren eta Kapital Merkatuaren Departamentuak nola pentsioen eta inbertsio-fondoen gestoreek gestionatutakoetan), informazio ez-finantzarioa hartu dugu aintzat, inbertitzeko aktiboen jaulkitzaileak hautatzeko prozesuetan.

Eta, enpresentzako kreditu-inbertsioaren harira, 2017tik ezarrita dago gizarte-arriskudun enpresei aparteko informazio ez-finantzarioa eskatzeko prozedura. Horrela, zabaldu egin da ingurumenaren ikuspuntutik arazoak sor litzaketan enpresei aplikatu ohi zitzaizen sistematika.

2020an, ahalegin handia egin da inbertsio gizartearekiko arduratsua (IGA) negoziara hedatzeko. Hauek izan dira arrazoiak: alde batetik, Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak sinatu izanak dakartzen eskakizunak eta, bestetik, alor horretan sortzen ari diren ekimen arautzaile ugariak (2088/2019 Erregelamendua, Taxonomia...); finantza-sektorea ekonomiaren jasangarritasunerako eragile erabakigarria izatea dute helburu.

2019an 2020-2022 epealdirako garatutako Plan Estrategikoaren barruan, fondoen eta planen gestoreak eta altxortegiak kudeatutako aktibo guzti-guztietan eta arriskuak ematean IGA irizpideak erabiltzeko helburua ezarri zen. Era berean, asmoa zen aplikatutako irizpideetan sakontzea eta aurrerapausoak ematea, eta gaur egun erabiltzen diren eskusio-irizpideetatik kontzeptu aurreratuagoetara pasatzea.

1.7 atalean azaldu dugunez, LABORAL Kutxa taldearentzako finantza jasangarrien estrategia bat hasi gara lantzen 2020an. 2021ean amaituko da zehazten eta hasiko da ezartzen.

2020an, eutsi egin zaio izaera etiko eta solidarioa duen inbertsio-fondo arduratsuaren (*LABORAL Kutxa Konpromiso IFaren*) eskaintzari. Fondo horren inbertsioetan, hainbat irizpide kontrolatzen dira ingurumenari, arlo sozialari eta gobernantza korporatibo onari lotuta.

Solidarioa da; izan ere, bezeroei kobratzen dien gestio-komisioren zati handi bat 3 GKeri ematen die LABORAL Kutxak (bezeroak aukeratzen du 3 horietatik zeini).

Ekarpenak	2019	2020
MEDICUS MUNDI	18.533,45 €	30.870,11 €
MUNDUKIDE	14.490,74 €	27.025,69 €
CÁRITAS	11.130,57 €	19.222,10 €
GUZTIRA	44.154,77 €	77.117,91 €

Enpresentzako kreditu-inbertsioaren harira, 2017tik ezarrita dago gizarte-arriskudun enpresei aparteko informazio ez-finantzarioa eskatzeko prozedura. Horrela, zabaldu egin da ingurumenaren ikuspuntutik arazoak sor litzaketen enpresei aplikatu ohi zitzaizen sistematika.

Produktu eta zerbitzu ingurumenarekiko arduratsuak

Ingurumena hobetzen laguntzeko estrategiarekin bat, klima-aldaketa moteltzen laguntzen duten produktu eta zerbitzuak ditu LABORAL Kutxak. Txosten honetan, horien xehetasunak eman ditugu, bai eta horiek indartzeko abian diren proiektuenak ere.

Bezeroei informazioa igortzeko zerbitzu elektronikoa

Bezeroei informazioa bidaltzeko LABORAL Kutxaren **Postamail** zerbitzua goraka doa etengabe. Zerbitzu horrek, bezeroei kontuen laburpenak eta egiaztagiriak posta elektronikoz bidaltzean oinarritzen denez, paper-kontsumoa gutxitzen laguntzen du. Aurreko urteko erabiltzaileen kopurua handitzea da urteko helburua; horregatik, bulego-saretik etengabe azaltzen dira zerbitzu horren nondik norakoak. Erabiltzaileen kopuruaren eta %-aren bilakaera txosten honetako **Ingurumenarekiko harremanak** atalean ikus daiteke.

Energia berriztagarrietarako kredituak

LABORAL Kutxa finantza-entitatea da, eta, beraz, beraren jarduerak ez du lotura zuzen edo nabarmenik klima-aldaketarekin. Energia berriztagarrien edo antzekoen arloan, enpresen finantzaketak edo emandako maileguak eboluzio hau izan du:

	2019	2020
Erabilitako maileguak (mila €-kotan)	20.616	36.370

Finantza-zerbitzuetarako irisgarritasuna

Udalerrri txikiak

Finantza-sektorearen erronka berrien ondorioz azken urteotan sare komertziala arrazionalizatzeko gauzatzen ari garen prozesuan, herri nahiko txikietan finantza-bazterketa saihesteko ahaleginak ari gara egiten. Helburua da urte askoan presentzia izan dugun landa-udalerrriak edo biztanle gutxiko udalerrriak zerbitzurik gabe ez uztea. Horrela, bada, errentagarritasun txikikoak izan arren, bulegoak ez ditugu ixten, eta, horretarako, neurri batzuk hartzen ditugu, hala nola asteko egun jakin batzuetan irekitzea.

Arkitektura-oztopoak

Gero eta bulego irisgarriagoak izatearren, bulegoak arkitektura-oztoporik gabeko eremuez hornitzeko konpromisoa du LABORAL Kutxak, mugikortasun urriko pertsonari sarbidea bermatzeko eta bezeroen arreta hobetzeko. Lokalaren ezaugarri fisikoek ahalbidetzen dutenean bulegoetan egiten diren esku-hartze guztietan, irisgarritasuna hobetzea da helburua, bai sarrerakoa eta bai barruko instalakuntzetakoa. Horrela, arkitektura-oztopoak kentzen dira eta irisgarritasun-araua bete. Urte asko daramatzagunez esku-hartzeok egiten, gaur egun oso lantoki gutxi geratzen dira irisgarritasun-arazoren batekin.

lido horretatik, Bilboko Deustuko bulegoan egokitzapen bat egin berri dugu: ate lerragarri elektriko bat ipini da, eskulekurik ez duenez sarbidea errazteko, eta asmoa da, ahal dela, berrituko ditugun lokal guztietan ezartzea irtenbide hori.

Interneten eta telefono mugikorraren bidezko sarbidea. Banka multikanala

LABORAL Kutxaren ustetan, estrategikoa da jarduera digitalizatzen jarraitzea. Lehiakorra izateko ezinbestekoa da.

2020an emandako urratsen artean, hauek nabarmentzen dira:

1. COVID-19a dela eta egindako premiazko egokitzapenak.
2. Online Bankan (OLBan) fondoak kontratatzea.
3. Aplikazioa eguneratzea.
4. Enpresendako online banka berria.
5. Partikularrendako, autonomoendako eta enpresendako agregatzaile finantzarioa.

Era berean, beste hobekuntza asko egin ditugu: autonomo eta enpresentzako txartelak Online Bankan kontratatu ahal izatea, Laguntel eta Telebanka zerbitzuen gestioa integratzea, Banka Pertsonaleko inbertsio-proposamena Online Bankan aurkeztea eta gauzatzea, autoen tarifakazioa, ordainketen finantzaketa, dirua GKE-etara Bizum bidez bidaltzea, alerta meteorologikoak (aseguruak), nomina-alerta berria, zalantzak argitzeko edo kontsultak egiteko txata gaitzea eta abar.

Bezeroekin komunikatzeko kanal ez-presentzialak zabaltzeko beharra ekarri du, zalantzarik gabe, COVID-19ak eragindako egoerak. Hurrengo taulan ikus daitekeenez, Urruneko Bankaren bidez emandako erantzunen kopuruak hazkunde handia izan du:

Eragiketak	2019	2020
Deiak	162.397	432.597
WhatsApp	14.456	57.358
Online Bankako txata (2020-10-22an merkaturatua)	-	9.592
Telebankarako mezu elektronikoak	21.592	58.851

Finantza-kultura

LABORAL Kutxak sare sozialak erabiltzen jarraitu du, finantza-kultura sortu eta kooperatibismoari buruzko ezagutza indartzeko. Hala, entitatearen blogetan (bloga.laboralkutxa.com, bancaparaempresas.com/eu/ eta consultingpro.laboralkutxa.com/eu/) interes orokorreko 225 artikulua erantsi ditugu, horietatik 74 finantza-kultura eta -gaurkotasuna hobetzen laguntzeko helburuarekin. Horrela, formatu errazean eta irisgarrian, finantza-kulturari buruzko edukiak eta gizarte-erantzukizunarekin zerikusia dutenak tartekatzen dira. Hona hemen batzuk: finantza etikoak, aseguruaren betebeharezkotasuna, zerga-berritasunak, enpresak nola sortu eta abar.

2020an 5 aldiz bidali da **Newsletter Pro** (martxoan, apirilean, maiatzean, uztailan eta urrian). Euskal Autonomia Erkidegoko eta Nafarroako PRO bezeroentzako eta mikroenpresentzako — 60.000 baino gehiago— formatu elektronikoko informazio-buletina da. **Consulting Pro** doako aholkularitza-zerbitzuaren barruan bideratu da. Asmoa da bezeroari negozioa gestionatzen laguntzea, eta, helburu horrekin, interesatzen zaizkion gaien —dirulaguntzak, zerga- eta lege-berritasunak, saltzeko teknikak eta abar— informazioa eskaintzen diogu autonomo eta profesionalen kolektiboari.

Buletin horrek Consulting Pro zerbitzuaren [webgunearen](#) alderdirik garrantzitsuenak eta berrienak nabarmentzen ditu, besteak beste: albisteak, artikulu interesgarriak, gestio-tresnak eta informazioa (ekitaldiak, laguntzak, dirulaguntzak...).

2020an, Consulting Pro zerbitzuak **2.126 kontsulta** hartu ditu, batzuk aurrez aurre eta beste batzuk 900 100 240 doako telefono-zenbakiaren bidez edota webgunean dagoen [inprimakiaren](#) bidez.

Beste urte batzuetan ez bezala, 2020an ezin izan dira ohiko **PRO Mintegiak** (titularrei eta autonomoei zuzendutako prestakuntza-ekintzak) antolatu. Halere, enpresa-munduari zuzendutako onlineko saioak egin dira, LKS Nextekin batera. 255 lagunek eman dute guztira izena. Gai hauek jorratu dira:

I. MULTZOA

1. Enpresaren finantza-egoera COVID-19aren krisiaren aurrean.
2. Finantza-berregituraketaren negoziazioan aintzat hartu beharreko funtsezko alderdi juridikoak.
3. Nire finantza-departamentua digitalizatzeko tresnak.

II. MULTZOA

1. Zenbat balio du enpresa batek?
2. Nire negozioa hazarazteko aliantzen bila.
3. Bazkideen arteko itunak. Sozietateen arteko akordio-formularik ohikoenak.

Hilean behin, bideo bat egiten da (Afi, Analistas Financieros Internacionalesen laguntzarekin), egoera ekonomikoa eta finantza-merkatuen egoera aztertzeko. Bideo hori posta elektronikoz igortzen zaie Banka Pertsonaleko eta Premium Bankako bezeroei, eta CLNeren ere ezartzen da. Bestalde, hiru hilean behin infografia bat bidaltzen zaie BPko eta Premium multzoko bezeroei, zorroen posizionamendurekin eta osaerarekin. Bertan, amaitutako hiruhilekoko datu makroekonomiko eta merkatuetako gertaera nagusiak jasotzen dira, bai eta gure posizionamendua eta Banka Pertsonaleko zorroen osaera ere.

Nazioartekotzeko laguntza

2020an zehar, enpresa bezeroei zerbitzu globala eskaintzeko eta merkatu berriak bilatzen laguntzeko estrategiaren barruan, LABORAL Kutxak berritu egin ditu azken urteetan bezeroei zerbitzu emateko sinatutako nazioarteko hitzarmenak. Akordio horiek LABORAL Kutxaren jarduteko filosofiarekin bat datozen erakunde kooperatiboekin egin dira batez ere. Hona hemen zerrenda:

- National Cooperative Bank (AEB).
- Crédit Coopératif (Frantzia).
- Raiffeisen Bank International (Austria).
- Banorte (Mexiko).
- BMCE Banque Marocaine de Commerce extérieur.

LABORAL Kutxa oso aktiboa izan da azken 6 urteetan nekazaritzako elikagaien sektoreko enpresei laguntzen, batez ere Ipar Amerikako merkatuan. Hala, otsailean lankidetzeta-hitzarmen bat sinatu zuten LABORAL Kutxak eta GOURMET FOODS INTERNATIONALEk (GFIk) gure enpresei Estatu Batuetako merkatuan kokatzen laguntzeko. Atlantian egoitza duen inportatzaile iparramerikarra da GFI, eta 500 milioi dolarreko fakturazioa du.

3.2. Plantillarekiko harremanak

3.2.1. Gestio-ikuspegia

LABORAL Kutxaren eta bere langileen arteko zuzeneko jarduerari dagokionez, kooperatibaren forma juridikoa *Giza Eskubideen Adierazpen Unibertsala* inspiratzen duten printzipioen asmo handiko garapena da; hain zuzen, gizaki guztiak duintasun eta eskubide berak dituztela dioen printzipioarena.

Hain zuzen ere, egitura kooperatiboak berekin dakar enpresan lan egiten duten pertsonak bazkideak izatea, eta, beraz, eskubide eta betebeharrak izatea, ezagutzak edo hierarkian duten egoera edozein izanda ere. Pertsona guztiek eskubide eta betebeharrak dituzte, denek hartzen baitute parte enpresa-jardueraren arriskueta eta irabazietan.

Eta lankidetzaren kontzeptua gure gizartearekiko konpromisora ere zabaltzen da. *Gurea banka kooperatiboa da, eta, gidari dituen balioei eta filosofiari jarraituz, guztion interesa lehenesten dugu norberaren interesaren aurrean, erabakiak parte-hartzean oinarrituz eta arduraz hartzen ditugu eta gure mozkinak gizartean inbertitzen ditugu.*

Pertsonen arloan, giza eskubideak urratzearekin lotutako arriskurik handienak ustelkeriarekin eta laneko jazarpenarekin lotuta daude.

- Ustelkeriari dagokionez, ikusi Gobernu Korporatiboa, 1. atalean.
- Laneko jazarpenari dagokionez, adierazi behar da arazo horrek eragin kuantitatibo txikia duela, baina eragin handia izan dezakeela horrelako egoera batean egon daitezkeen pertsonengan. Prozeduretan, *Laneko jazarpen-egoeretan jarduteko protokolo* bat dago, 2015-01-31n eguneratua. Antolakuntzari dagokionez, *Ikerketa Batzordea* du, eta bertan *salaketen kanal* berezi bat. Protokoloak jazarpen morala (*mobbing* esaten zaiona), sexuala eta sexista aurreikusten ditu. 2020an eta 2019an ez da salaketarik eta kontsultarik jaso salaketen kanal horretan.

Gure finantza-jarduerak, jardunaren eremu geografikoak eta jabetza-egiturak eragotzi egiten dute Lanaren Nazioarteko Erakundearen oinarritzko hitzarmenetako xedapenak urratzea.

Lagun Arok ere prozedura bat du laneko gatazkak, jazarpena eta indarkeria kudeatzeko. 2020ko ekitaldian ez da salaketarik egon. II. Berdintasun Planaren esparruan, Laneko sexu-jazarpenaren eta sexuagatiko jazarpenaren aurkako protokoloa zehaztu eta onartu zen.

3.2.2. Plantillaren magnitude nagusiak

Taldeko pertsonen buruzko adierazleak, bai globalak eta bai kategorien arabekoak —generoa, adina...— 4. Beste magnitude batzuk atalean daude jasota.

3.2.3. Plantillarekiko elkarrizketak

Kreditu-kooperatiba garen heinean, bide ugari ditugu pertsonekin hitz egiteko:

- ✓ Barruko Bezeroaren Gogobetetasunari buruzko Inkesta (BBGla) egin da. Berorren helburuak dira merkataritza-sareak Zerbitzu Zentraletatik jasotzen dituen zerbitzuen kalitatea balioztatzea, hobetzeko iradokizunak egitea eta egokitzat jotzen dituen iruzkinak egitea. Galdetegia 478 pertsonari bidali zitzaion, eta % 66,3ko erantzun-indizea egon zen. Inkestan bildutako balioztapen kuantitatibo eta kualitatiboetan oinarrituta, hainbat hobekuntza-ekintza jarri dira martxan.
- ✓ Barne Iradokizunen Sistema. 2018tik eta 2020ko ekitaldia itxi bitartean, langileen 1.077 ekarpen bildu dira, eta horietatik 115 (% 10,68) ezarri.
- ✓ Funtsezko gobernu-organoetan parte hartzea eta erabakitzeke ahalmena izatea: Ohiko eta Ezohiko Batzarretan eta Kontseilu Errektorean, baita Plan Estrategikoak eta Gestio Planak lantzen ere.
- ✓ Negoziatzeko eta erabakitzeke ahalmen handiak dituen Kontseilu Sozialaren jardura.
- ✓ Lehendakariaren eta zuzendari nagusiaren agerraldi 1 pertsona guztien aurrean, egoeraren diagnostikoa eta hartzen diren neurriak ezagutarazteko. Horietan, pertsona guztiek dute hitz egiteko aukera, egoki deritzoten iradokizunak egin eta argibideak eskatzeko.
- ✓ Plantillaren bileren sistematika: «Laguntzaile-bilera – Giltza» arduradunen eta beraien taldeen artean.

Negoiazio kolektiboa

Kreditu Kooperatiben Hitzarmen Kolektiboa da erreferentzia orokorra. Dena den, LABORAL Kutxak Enpresaren Negoiazio Kolektiborako araua finkatu zuen 1996an, negoiazio kolektiborako eredu jakin bat ezartzeko.

Negoiazio kolektiboaren bidez, LABORAL Kutxako pertsona guztien (lan-bazkideen eta inoren konturako langileen) enplegu- eta lan-baldintzak ezartzen dira, bai eta horiek aplikatuko direla bermatzen duten berme sozialak ere. Prozesu horren emaitza dira LABORAL Kutxako pertsona guztien lan-baldintza orokorreari buruzko arauak eta prozedurak, aldeek (Zuzendaritza Kontseiluak eta Kontseilu Sozialak) eta pertsona guztiek bete beharrekoak.

Entitatearen gainerako gestio-eremuak bezala, 2020ko negoiazio-prozesua ere baldintzatu du osasun-krisiak. Ildo horretan, negoiazio- eta kontraste-prozesu batzuk burutu dira alderdi sozialarekin, entitatean pertsona guztien osasuna eta segurtasuna bermatzeko hartutako neurriekin eta hartutako ezohiko kontziliazio-neurriekin lotuta.

Ohiko negoiazio-prozesuaren barruan, gai hauen inguruan lortu dira akordioak 2020an:

- GOMaren rol berriaren konpentsazioa.
- Bulego berezietan lan egiten duten pertsonentzako lan-ordutegi zehatz bat finkatzeko negoiazio-prozesuaren hasiera.
- Lan-arauak.

Urtero bezala, 2021ean negoziatu beharreko gaien zerrenda trukatu dugu bi alderdiok, urteko negoiazio-prozesua amaitu ondoren.

Seguros Lagun Arok harreman etengabea eta erraza du langileen legezko ordezkariarekin. Berorrekin negoziatzen du, hain zuzen, enpresaren estatutuaren arabeko hitzarmena.

2018an, beste hitzarmen bat sinatu zen 2018-2021 laurtekorako, langileen % 100 hartzen duena.

Caja Laboral **Bancaseguros** SLU (CLBS) sozietateari dagokionez —LABORAL Kutxaren partaidetzapekoa da % 100ean—, bertako langile guzti-guztiak inoren kontura daude kontratatuta, eta 2020an eguneratu den lan-hitzarmenak eta lan-araudi orokorrak zehazten dituzte lan-baldintzak. Langileei zuzenean eragiten dieten lan- eta -lanbide-gaiak arautzen ditu hitzarmen horrek, eta lotura handia du LABORAL Kutxako lan-araudi eta -prozedurekin.

3.2.4. Plantillaren garapena

2020an, pertsonen kudeaketa goitik behera baldintzatu dute COVID-19aren hedapenak, **pertsona guztien segurtasuna eta osasuna** zaintzeko lehentasunak eta sortutako ziurgabetasunak. Hala ere, aurrera egin ahal izan dugu planifikatutako ildo askotan.

2020an zehar, **Plantillaren Plangintza Estrategikoaren** proiektua garatu da, LABORAL Kutxak 2021-2025 aldirako beharko duen plantilla kuantitatiboki zein kualitatiboki aurreikusteko eta bereizteko. Proiektu hori gauzatzeko, kontuan hartu dira enpresa-munduaren joera nagusiak, finantza eta aseguru-etako sektorearenak, pertsonak kudeatzearen alorrekoak eta 2019an egindako gogoeta estrategikoa.

Etorkizunean beharrezkoak izango diren profil berriak gureganatzen lagunduko digu analisi- eta plangintza-lan hori edukitzeak, eta, aldi berean, entitateko pertsonak prestatzeko zereginen denboraz jarduten, gai izan daitezen profil berri horiek eskuratzeko eta gaur egun betetzen dituzten lanpostuen aurreikusitako bilakaerara egokitzeko. Dagoeneko martxan jartzen ari garen neurri horien bidez, **harreman-sare** bat sortu nahi da unibertsitate, negozio-eskola, eragile publiko eta pribatu, enpresa-inkubagailu eta abarrekin. Helburua izango da joeren gainean eguneratuta egotea, merkatuan agertzen ari den prestakuntza-eskaintzaren bilakaera ezagutzea, eta, horrela, «geureganatu beharreko talentu-hobiak» identifikatzea, eta, azkenik, LK Business Analyticsen antzeko **barne-birgaikuntzako programak** martxan jartzea.

Gainera, estrategia berrian zehaztu diren bi erronka nagusiak betetzeko diseinatu zen 2020ko Prestakuntza Plana martxan jarri ahal izan dugu, nahiz eta, osasun-krisiaren ondorioz, hasieran diseinatutako ekimenak egoera berrira egokitu behar izan ditugun. Adibidez:

- Egungo lehiarako abantailak indartzeko eta ingurune gero eta digitalago batean aurrera egiteko aukera ematen diguten prestakuntza-proiektuak jarri ditugu martxan.
- Entitatearen eraldaketa bultzatzeko etorkizunean beharko diren gaitasunak garatzeko ekimenak aktibatu ditugu.

Horrez gain, prestakuntzaren eta horren lanposturako transferentziaren jarraipenerako prozesua diseinatu dugu.

ONENAK-BIDEAN jarri dugu abian, bi eredu uztartzean oinarritutako prozesu bakarra.

- Bulego bakoitzean lan egiteko modua hobetzen jarraitzeko.
- **Bulegoetan** lan egiteko modua **homogeneizatzeko**, **LKren estiloari** jarraikiz.
- **Zuzendariei negozio eta pertsonen lider** gisa hazten jarraiarazteko eta **pertsona eta taldeak garatzeko** sistema optimizatzeke.

Osasun-krisiaren ondorioz, birtual bihurtu behar izan dugu pertsonak hautatzeko prozesua. Hori aprobetxatuta, hautatzeko tresna berriak erantsi ditugu.

ZAINDUZek, osasuna gestionatzeko gure planak, protagonismo handia izan du pandemian zehar, eta ahalegin bereziak egin ditugu osasun-krisialdian ere LK entitate osasungarria eta segurua izan dadin. Esate baterako, hiru autolaguntza-gida argitaratu dira, Telelanerako jarraibideak, Elikadurarako jarraibideak eta Ariketa fisikorako jarraibideak, baita Ongizate emozionalerako gida ere. Gainera, telefono bidezko laguntza psikologikorako zerbitzua jarri da abian.

Etengabe prestatzeko programak

LABORAL Kutxaren 2020ko prestakuntza-jarduera 500 ikastarotan eta 160.740 prestakuntza-ordutan gauzatu da.

Prestakuntza kudeatzeko 2020ko planaren lan-ildoek lotura zuzena izan dute 2019. urtearen amaieran egindako gogoeta estrategikoaren ildoekin. Gogoeta horretatik 4 trebakuntza-programa zehaztu ziren, gai hauek ardatz hartuta:

- balantzetik kanpoko produktuak
- merkataritza-arriskua
- aseguruak
- alderdi digitala —plantilla osoari eragiten dio zeharka—

Onlineko eta aurrez aurreko prestakuntza-ekintzak diseinatu ziren; baina, COVID-19ak sortutako egoeraren ondorioz, ezin izan dira aurreikusitako ekintza guztiak bideratu, eta bideratu direnak ez-presentzial bihurtu behar izan dira nahitaez. Ezin izan dugu aurreikusitako guztia aurrera eraman; horregatik, 2021erako utzi dugu.

Bestalde, MiFID II zuzentarauaren eta Higiezin Kredituko Kontratuen Legearen (HKKLaren) inguruko ziurtagiria ez zuten pertsonen ziurtagiria lortzen laguntzen jarraitu dugu; horretarako, MiFIDen alorreko etengabeko prestakuntzako 30 ordu eta HKKLaren alorreko etengabeko prestakuntzako 10 ordu diseinatu ditugu, eta eragindako kolektiboaren eskura jarri.

Erretirora iritsi diren pertsonentzako prestakuntza

«Aktibatu zeure erretiroa» izeneko programa bat dugu LABORAL Kutxan. Berorren bidez, entitateko jarduera utzi eta erretirora, aurre-erretirora edo aisialdira doazen pertsonak Zerbitzu Zentraletara deitzen dituzte egoera berrira begirako prestakuntza jasotzeko. Ikastaroa 3 jardunalditan egiten da, eta hainbat alderdi ukitzen ditu: aldaketaren gestioa eta harreman-osasuna, komunitate-partaidetza, alderdi juridikoak, jarduera fisikoa eta osasuna, elikadura osasungarria, teknologia berriak eta abar.

2020an 4 ikastaro egin dira eta 50 lagunek hartu dute parte.

Jardueraren gestioa – Bidean

2019an, pertsonen garapena gestionatzeko BIDEAN sistema jarri zen martxan. Sistema horrek pertsonak eta horien garapena ditu ardatz, eta pertsonak moldakorrak, ekimentsuak eta etengabe ikasteko gai izatea sustatzen du, bai eta autoexijentziaren, erantzunkidetasunaren eta lankidetzaren kultura ere. Jarduera Gestionatzeko Sistema (JGS) zaharraren eboluzioa da BIDEAN, eta enpresa-estrategiarekin, antolamendu-kulturarekin eta eraldaketarekin lerrokatuta dago.

Honako hauek dira sistema berriaren oinarriak:

- Pertsonak eta haien garapena ditu ardatz.
- Arduradunaren eta kolaboratzailearen arteko etengabeko elkarrizketari ematen dio garrantzia eta etengabeko feedbacka sustatzen du.
- Sendotasunen inguruan egituratuta dago eta etorkizunera begiratzen du.
- Etengabeko ikaskuntzaren eta autoikaskuntzaren dinamika txertatuta dauka.
- Autogestioari eta erantzunkidetasunari dagokionez, arina, erraza eta malgua da, eta gure garapenaren arduradun eta protagonista bihurtzen gaitu.

Sistema horri esker, antolamendu-potentziala identifikatu eta ahalduntzeko eta garatzeko testuinguru bat sortuko dugu, LABORAL Kutxaren estrategia eta pertsonen gogobetetasuna eta konpromisoa betetzen laguntzeko.

COVID-19aren pandemiak ekarri duen osasun-krisiaren ondorioz, pertsonen segurtasuna eta osasuna bermatzea izan da, 2020an, entitatearen lehentasuna, bai eta gure bezeroei kalitatezko zerbitzua ematen jarraitzea ere. Ziurgabetasun-egoera horretan lantaldeak erdibituta izan ditugunez, erabaki genuen Bidean ez ezartzea eta 2021erako uztea kolaboratzaileen eta arduradunen arteko garapen-elkarrizketak.

Aldi berean, ONENAK (bikaintasun komertziala) eta BIDEAN sistemak integratzen jardun dugu 2020an, eta ONENAK BIDEAN sortu dugu Merkataritza Sareko taldeentzat. Pertsonak garatzea da ONENAK BIDEANen helburua, eta aipatutako bikaintasun komertzial hori lortzea, LABORAL Kutxaren katalogoko eskumenen eta sistematika komertzialen —planifikazioa, jarraipena...— bidez.

Euskara

Zuzendaritza Kontseiluak 2020ko urtarrilean onartu zuen Euskararen 2020-2022 Plan Estrategikoaren arabera, 2021eko GPko erronkak eta helburuak garatu dira.

Hauk izan dira ekitaldirako 2 lan-esparruak eta 5 erronka eta helburu nagusiak:

- ZERBITZUAREN HIZKUNTZA

- 1. Bezeroei zerbitzua euskaraz ematen zaiela bermatzea eta sustatzea.

1.1. Bulego guztietan zerbitzua euskaraz ematea.

1.2. Bezeroek zerbitzua euskaraz erabil dezaten sustatzea.

1.3. Bezero euskaldun gehiago lortzea.

- 2. Euskararekiko konpromisoa duen entitate gisa azaltzea.

2.1. LABORAL Kutxak euskararekin duen konpromisoa sozializatzea.

2.2. Kanpoko jardueretan euskara gehiago erabiltzea.

- LAN-HIZKUNTZA

- 3. Euskara erakundearen dinamikan txertatzea.

Euskara area guztietako gestio-planetan sartzea.

3.2. Zuzendaritzan euskararen erabilera indartzea.

3.3. Erdi-mailako arduradunen lidergoa garatzea.

3.4. Organo sozialetan euskararekiko konpromisoa lantzea eta ageriko egitea.

3.5. Hizkuntza-irizpideak langile guztiei ezartzea.

3.6. Pertsonen gestioan eta prestakuntzan euskara erabiltzen dela bermatzea.

- 4. Langileengan euskararen ezagutza handitzea.

4.1. Euskara jakitearen beharraz sentsibilizatzea.

4.2. Lanpostuen hizkuntza-profilak bermatzea.

- 5. Euskararen barne-erabilera handitzea.

5.1. Lankideen artean sentsibilizazio- eta konpromiso-kanpainak sustatzea.

5.2. Belarriprest direnekin lan bereziak egitea.

5.3. Informazio- eta komunikazio-tresnetan euskara erabiltzen dela bermatzea.

5.4. Bileretan euskararen erabilera sustatzea.

5.5. Teknologia berrietan euskara erabiltzen dela bermatzea.

3.2.5. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna

LABORAL Kutxa beti izan da aitzindaria eta berritzailea emakumeen eta gizonen arteko berdintasunaren aldeko politika aktiboak garatzen eta ezartzen, balio kooperatiboekin eta pertsona guztien aukera-berdintasuna sustatzearekin duen konpromisoaren erakusgarri.

Duela 2 hamarkada baino gehiago hartu genuen berdintasunarekiko konpromisoa. 1997an, Emakunderen *entitate laguntzailea* bereizgarria lortu genuen, eta lehen finantza-entitatea izan ginen bereizgarri hori lortzen.

Urte hauetan guztietan, egitura egonkor bat sortu dugu berdintasunerako politikak sustatzeko eta gai jakin batzuk landuko dituzten lantaldeak martxan jartzeko; baina, horrez gain, berdintasuna entitatearen estrategian txertatzea lortu dugu. Hori dela eta, zuzendaritzaren agendan dago gaur egun, eta beharrezko baliabide ekonomikoak ditugu, azken urteetan diseinatu eta ezarri ditugun berdintasun-planetan zehaztutako politikak eta jarduerak aurrera eramanez ahal izateko.

Egindako lanari esker, Kontseilu Errektoreak eta Kontseilu Sozialak osaera parekidea izatea lortu dugu. Txikizkako Sareko bulegoen zuzendaritzetan dauden emakumeen ehunekoak ere nabarmengarria da: % 58koa Nafarroan eta % 53koa Gipuzkoan. Beraz, finkatu egin dugu azken urteetako joera.

Hala ere, bide luzea dugu oraindik egiteko, eta erronka handiei egin beharko diegu aurre. Gure helburua da ardura-postuetan eta erabakiak hartzeko esparruetan emakumeek presentzia handiagoa izatea eta, aldi berean, genero-ikuspegia aintzat hartuko duen lidergo-eredu partekatatu baterantz jotzea. Eredu horretan, feminitatearekin lotutako ezaugarriak eta jokabideak izango dira nagusi, emakumeenak izan ala ez. Azken buruan, entitatean dugun talentu guztia aprobetxatu nahi dugu, sexua oztopo izan gabe.

Helburu hori lortze aldera, 2020an zenbait ekimen egin ditugu, LABORAL Kutxaren Emakumeen eta Gizonen arteko Berdintasunerako IV. Planaren barruan.

- Alde batetik, LABORAL Kutxan **berdintasunezko kultura** sustatzeko erronkari erantzuteko, entitatearen dokumentuetan genero-ikuspegia txertatu dugu, eta barne-araudia berrikusi dugu, idazketan hizkera inklusiboa bermatzeko. Entitatean garatzen ari garen berdintasun-politiken azalpena sartu dugu Harrera Planean. Eta estatutu sozialetan aldaketa bat egin dugu, sexu-jazarpeneko eta sexuan oinarritutako jazarpeneko kasuen tipifikazioa sartzeko. Egokitzeko eta etengabe hobetzeko konpromiso horren isla da LABORAL Kutxaren sexu-jazarpenaren eta sexuan oinarritutako jazarpenaren protokoloa berriz diseinatzeko prozesua.
- Gainera, COVID-19ak kontziliazio erantzukidearen esparruan entitateko hainbat pertsonari sortu dizkien zailtasunez eta egoeraren ziurgabetasunaz jabetuta, uda hasieran **azterlan** bat egin genuen, **entitateko bazkideen zaintza-erantzukizunei** buruz, pertsonekin hartu behar diren neurrietan erabili beharreko irizpideak finkatzeko. Azterketaren emaitzak

kontuan hartu ditugu eskaini beharreko ezohiko neurriak diseinatzerakoan, eta kontziliazio erantzunkidearen printzipioa sartu dugu neurri horien diseinuan.

- Bestalde, **Lidergo partekaturantz** proiektuaren esparruan, **Ahalduntze Eskolako** ekitaldi bakarra antolatu dugu, erakundeko emakumeentzat. Ekitaldiaren hasieran aurreikuspenak handiguratsuagoak baziren ere, COVID-19ak ekarri duen pandemiaren ondoriozko krisiak galarazi egin ditu. Gainera, **gizonak sentsibilizatzeko lantegia** egin dugu.
- **Kanpoko komunikazioari eta hedapenari** dagokienez, hainbat ekimen gauzatu ditugu, berdintasunaren arloan egiten ari garen lanaren berri emateko. Adibidez, *Deloitte* dibertsitateari buruz antolatutako jardunaldian parte hartu dugu, baita *Enpresarean*-ek GJHei buruz antolatutako jardunaldian eta, azken urteotan egin dugun bezala, Emakunderen *BaiSarea* sarean ere, beste erakunde batzuekin batera. Berdintasunari buruzko jardunbide egokiak partekatze eta elkarrekin ikasteko aukera izan dugu.

Bestalde, emakumeen parte-hartzea, ikusgarritasuna eta ahalduntzea helburu duten **hainbat ekimen babesten** jarraitu dugu; besteak beste, *Emakume Master Cup* delakoa, Lilatoia, Nafarroako Emakumeen Klasikoa eta abar.

Ondo dakigu entitatearen jarduerak oihartzun handia dutela lurraldean, eta sinetsita gaude gizarte-eraldaketarako eragile izan gaitzkeela. Hori dela eta, berdintasunaren eta aniztasunaren aldeko ekimenak sustatzen jarraituko dugu datozen urteetan.

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

Esan beharra dago 2020ko abenduaren 31n gaindituta dagoela ordezkartzarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoak; izan ere, Kontseilu Errektoreko (kooperatibako administrazio-organo goreneko) kideengan eutsi egin zaio 2017ko ekitaldian lortu zen generopareotasunari.

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

Desgaitasuna duten langileen enpleguari dagokionez, LABORAL Kutxan halako 17 lagun daude, eta beste 2 CLBSn; Seguros Lagun Aron, berriz, ez dago bat ere. Bestalde, LISMIa (Ezinduek Gizarteratzeko Legea) betetzen dugu, GUREAK INKLUSIO FUNDAZIOARI diruzko dohaintza bat emanez, desgaitasuna duten pertsonak laneratzeko eta haietzako enplegua sortzeko.

Generoaren ondorio ez den diskriminazioaren kontrako politikei dagokienez, EGE politikak beren-beregi aipatzen ditu honako hauek: sexu-orientazioagatiko diskriminazioa eta amatasunarekin eta betebeharrak familiarrekin lotutakoak. Orobat, Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan, konstituzioaren eskubideen eta askatasunen kontrako arrazoiengatiko diskriminazioa dago jasota.

3.2.6. Kontziliazioa

Kontziliazio-neurriak

Barne-araudiak familia, lana eta bizitza pertsonala bateragarri egiteko neurriak ditu jasota. Horri esker, langileek familiarekiko ezinbesteko betebeharrak bete ahal izango dituzte, berriazko baimen edo lizentzien bidez. Zenbait alderdi jasotzen dituzte: lan-ordutegia, bertaratu gabeko lana, ordaindutako eta ordaindu gabeko baimenak, Zerbitzu Zentraletako ordutegi-malgutasuna udan (lanaldi etengabea) eta ordaindutako eta ordaindu gabeko baimenak hartzeko aukerak handitzea.

Aipatu dugunez, 2020an ezohiko neurriak ezarri dira, bizi izan dugun ohiz kanpoko egoeraren aurrean.

Lanaldi malgua

Zerbitzu Zentraletan (Egoitza Nagusian eta Lurralde Zuzendaritzetan) lan egiten duten pertsonak ordutegi malguko sistemara bil daitezke. 2019an, kontziliazioa errazteko eta gurasotasun erantzunkidea sustatzeko, handitu egin zen langile horien ordutegi-malgutasuna. Hala, hileko lanorduak zenbatu ziren, eguneko gutxienekoa 5,15 orduan finkatu zen eta sarrera- eta irteera-ordutegia malgotu zen. Orobat, 12 urtez beherako seme-alabak edo mendeko pertsonak (adinagatik edo gaixotasunagatik) dituzten bazkideak beranduago sartu ahal izango dira lanera; beranduenez, 09:30ean. Horretarako, baina, eskaera egin beharko dute alde aurretik, eta onartu egin beharko zaie.

Bestalde, gaur egun ez dago lan-deskonexioari buruzko politikarik abian.

3.2.7. Ordainsariaren gestioa

LABORAL Kutxan, lanbide-kategoriaren arabera jasotzen da ordainsaria. Lanpostu guztiek dute kategoria bat eta ordainsari bat esleituta (lanpostu berak soldata bera du, gizona edo emakumea izan), eta lansarien hazkundera berdina da langile guztientzat. Halaber, ez dago adinarekin lotutako desberdintasunik, antzintasun-bosturtekoen ondoriozkoa izan ezik.

Lagun Aron, langileak enpresaren jabe ez badira ere, parte hartzen dute gestioan eta enpresaren irabazietan. Honela egiten dute:

- Ordainketa aldakor individualaren bidez (unibertsala da).
- Ordainketa aldakor kolektiboaren bidez. Kontratu mugagabea duten langileei aplikatzen zaie (plantilla osoari, esateko), langileek enpresaren emaitzetan parte hartzeko aukera ematen duen sozietate bati baitaude beren borondatez atxikita.

Ordainketa-mailei dagokienez, soldaten arteko aldeak nabarmen txikiagoak dira banku-sektorean ohikoak direnak baino.

LK-ko hasierako soldata	2019	2020
Bazkideen sarrerako soldata minimoa eurotan / lan egindako orduak	15,00	15,18
Bazkideen sarrerako soldata minimoa eurotan / lanbide arteko gutxieneko soldata*	% 2,43	% 2,01

(*) Lanbide arteko gutxieneko soldata estatuko administrazioak ezartzen du, urte bakoitzerako. Ez dago sexuaren araberako desberdintasunik hasierako soldata estandarren eta tokiko gutxieneko soldataren arteko erlazioan; horregatik, ez dugu sexuaren arabera banakatutako daturik eman.

CLBSren kasuan, bi datuen erlazioa LK-koaren parekoa da.

Lagun Aroko hasierako soldata	2019	2020
Sarrerako soldata minimoa eurotan / lan egindako orduak	11,30	11,43
Sarrerako soldata minimoa eurotan / lanbide arteko gutxieneko soldata	1,49	1,43

Jarraian, **soldaten dispertsioaren** ratioak emango ditugu. Horien arabera, soldaten arteko aldea oso txikia da, kooperatibek berezkoa duten elkartasunarekin koherentziaz.

	2019	2020
LKn ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / ordainsari oso medianoa	4,52	4,64
LKn ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	0,24	-0,41
CLBSn ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / ordainsari oso medianoa	2,02	2,17
CLBSn ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	0,59	0,86
Ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / Lagun Aroko ordainsari oso medianoa	2,1	2,1
Lagun Aron ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	3,33	-2,98

*LABORAL Kutxan, ordainsaria lanbide-kategoriaren arabera jasotzen da: lanpostu berak soldata bera du, gizona edo emakumea izan. Lansariaren hazkundera berdina da langile guztientzat.

*2019ra arte batez bestekoaren bidez kalkulatu zen ordainsaria; 2020tik aurrera, berriz, mediana erabiltzen da.

Ekitaldia ixtean, ekitaldi horretan lortutakoa aztertzen da, ordainketa aldakor indibidualarekin (OAIarekin) lotuta. Amaitutako ekitaldia helburu kuantitatiboen edo kualitatiboen arabera ebaluatzen da, kasua kasu. Ebaluazio hori bazkide guztiei egiten zaie. 548 bazkidek banakako helburuak izan dituzte 2020an (533k 2019an), eta gainerakoek lantaldeari lotutako helburuak.

Jarraian, ordainketa aldakorrak (indibidualak + kolektiboak) langileentzat ordainketa osoaren gainean izan duen eboluzioaren berri emango dugu:

	2019	2020
Ordainketa aldakorra / Ordainketa osoa (%-tan)	% 8,04	% 6,75

Kapital sozialari ordaindutakoa

Bazkideek kapital sozialera egindako ekarpenak urteko % 4,5eko interes-tasa gordinarekin ordaindu dira 2020an, nahitaezko ekarpenen kasuan eta borondatezkoen kasuan.

Kapital sozialari ordaindutakoa (mila eurokotan)	2019	2020
Kapitalerako interesetan ordaindutakoa guztira (enpresa elkartuei, bazkide langileei...)	34.316	29.170
Lan-bazkideek eta kolaboratzaileek jasotakoa guztira (1)	12.189	9.715

(1) LABORAL Kutxari egindako ekarpena erretiroa hartu ondoren entitatean uzten duten lan-bazkideak dira bazkide kolaboratzaileak.

3.2.8. Laneko segurtasuna eta osasuna

LABORAL Kutxak laneko segurtasuna eta osasuna (LSO) gestionatzeko sistema bat du 2009. urteaz geroztik. Sistema horrek OHSAS 18001:2007 araua betetzen du eta Ondoan AICK egiaztatu du. LABORAL Kutxa Osarten Prebentzio Zerbitzu Mankomunitatuko kidea da.

Gestio-programa: 2020rako proposatutako ekintzak eta beraien egoera	
1.	Bulegoetako zuzendariak lantokiak ikuskatzeko beste sistema bat ezartzea. Eginda
2.	Gestio-sistema ISO 45001 araura egokitzea. Eginda
3.	500 osasun-azterketa egitea (LK _n eta CLBS _n). Ez da lortu, osasun-krisia dela eta
4.	Lantaldearen % 85ek larrialdietarako prestakuntza egitea. Ez da lortu (% 70)
5.	Enpresa-jarduerak koordinatzeko aplikazio informatikoa Zerbitzu Zentraletako sarbideen kontrolera lotzea: 2021eko urtarrila
Gestio-programa: 2020rako helburu eta konpromiso nagusiak	
1.	ISO 45001 araua ziurtatzeko auditoretza gainditzea.
2.	Bulego-sarean enpresa-jardueren koordinazioa ezartzeko prozesua hobetzea.
3.	Aurrerapausoak ematea interes-taldeen artean kontsultatzeko eta parte hartzeko dinamikak hobetzeko.
4.	Arrisku psikosozialak ebaluatzeko metodologia berria ezartzea.
5.	Ohiko jarduerari eustea, mediku-azterketetan, arriskuen ebaluazioetan, enpresa-jardueren koordinazioan eta enpresa osasungarrian (Zainduz).

2018an, arauzko auditoretza egin eta OHSAS egiaztatzea berritu zuten LABORAL Kutxak eta CLBSk. 2020an jarraipeneko bigarren auditoretza gainditu da, eta, 2021erako, ISO 45001 berriaren ziurtapen-auditoretza gainditzea dago aurreikusita. Laneko Segurtasunaren eta Osasunaren Politikak jasotako helburuak lortzeko, LSOk Gestio Planaren jarduerak planifikatzen dira urtero. Gestio Sistemaren barruan, prozedura hauek daude, besteak beste: arriskubideak identifikatu eta arriskuak ebaluatzekoak, istripuak ikertzekoak eta osasuna zaintzekoak.

Segurtasun eta Osasun Batzordea parekidea da, eta Gestio Sozialaren Areako zuzendariak eta enpresako medikuak ere hartzen dute parte. Batzordeburua langileen ordezkarietako bat da (prebentzio-ordezkarria). Batzordeak 3 hiletik behin egiten du gutxienez bilera, eta bertan jorrotutako guztia aktetan jasotzen da, geroago Giltzaneten (intranetean) pertsona guztien eskura jartzeko. Pertsona guztiak daude Batzorde horren jardueraren eraginpean.

Segidan, laneko segurtasunaren eta osasunaren kudeaketako adierazlerik nabarmenenak aurkeztuko ditugu xehetasunez:

Istripu-tasa	2019	2020
Langileen istripu-tasa	1,07	0
LK-ko, CLBSko eta LAko langileen istripu-kopurua	46	27
Hildako langileen kopurua	0	0
Lapurreta-kopurua	6	0

Istripuen maiztasun-indizean oinarrituta ateratzen da istripu-tasa, baina *in itinere*, hau da, lanaren eta bizilekuaren arteko joan-etorrietan gertatu direnak eta bakarrik sortu ez dutenak kanpoan utzita. Helburua da lanpostuan gertatu eta larritasunik handiena izan dutenak bakarrik hartzea kontuan. 2020an, *in itinere* izan dira istripu guztiak. Indize hori ateratzeko, lan egindako 1.000.000 ordutan gertatutako istripuak zenbatu dira. Sektorean ez dago aintzatetsitako gaixotasun profesionalik.

LSO sistemak lapurreta-arriskua ere hartzen du aintzat, LABORAL Kutxaren jardueraren ondoriozko arrisku berezien artean. Hortaz, lapurretetarako jarraibide-multzoa ezarri da, eta langile guztiei ezagutarazi zaie —intranetean argitaratu da—. Prebenitzeko nahiz esku hartzeko neurriak ezarri dira egoera horietarako. Era berean, kanpoko indarkeriaren aurrean erabiltzeko protokoloa garatu eta onartu zen 2018an, gure langileen aurkako erasoak, mehatxuak edo irainak gertatzen direnean erabiltzeko. Egoera horiek lan-istriputzat hartzen hasi ziren.

Urtero, larrialdi-simulakroak egiten dira Egoitza Nagusiaren eraikinetan. Era berean, lantoki guztiek larrialdi-planak dituzte, intranetean eskuragarri, edozeinek berari dagokiona ikus dezan. Ez da absentismoaren aldagaiei lotutako helbururik zehazten; aurreikuspenak egiten dira, baina tasa globalarekiko soilik. Pertsonak hartzeko prozesuaren barruan, laneko segurtasunaren eta osasunaren alorreko prestakuntza-modulu bat dago. Sistemaren antolamendua azaltzen da bertan, bai eta arrisku nagusiak eta prebenitzeko portaerak ere. 2020an, langile guztiei eman zaie larrialdiei buruzko prestakuntza.

Lagun Arok bere Gestio Sistema du, hain zuzen ere arriskuak identifikatu eta ebaluatzeko, istripuak ikertzeko eta osasuna zaintzeko LABORAL Kutxaren antzeko prozedurekin. Sistemak plantilla osoa estaltzen du, langileen ordezkariak biltzen dituen Segurtasuneko eta Osasuneko Batzorde Parekidearen bidez.

COVID 19a

Laneko segurtasunaren eta osasunaren ikuspuntutik, pandemia izan da 2020ko egoera nagusia. Berorren ondorioz, langileak eta bezeroak are gehiago lehenetsi behar izan ditu erakundeak, maila guztietan. Urteko prebentzio-plangintza aldatu egin behar izan da urtea hasi orduko, eta prebentzio-taldeak pandemiarekin lotutako jardueretara bideratu ditu ahaleginak, gainerakoak bigarren mailan utzita.

Egoeraren larritasunaz ohartu orduko, Koronabirus Batzordea eratu da. Kutxako hainbat esparrutako pertsonak osatu dute, osasuneko langileekin —medikua eta erizaina— eta Segurtasun eta Osasun Batzordeko beste kide batzuekin —prebentzioko arduraduna (batzordeko lehendakaria) eta prebentzio-ordezkaria— batera.

Batzorde horrek gidatu du egoera, hala osasunaren ikuspegitik, nola merkataritzaren eta negozioaren jarraitutasunaren ikuspegietatik.

Horretarako, beharrezko neurriak hartu ditu, eta bere misioa aurrera eramateko baliabideak erabili. Pertsonen osasunaren alorrean, eginkizun hauek bete ditu, besteak beste:

- Jarduera-protokoloak ezarri.
- Beharrezko babes-neurriak zehaztu.
- Norbera babesteko ekipamenduak (NBEak) kudeatu.
- Antolamendu-neurriak hartu.

Aldian behin, barne-komunikazioak egin dira, erakundeko kideei egoeraren, hartzen ari ziren neurrien eta funtzionamendu-jarraibideen berri emateko. 2020aren itxieran, 33 komunikazio zeuden eginda.

Zainduz osasun-plana

2018tik, osasun-plan bat dago LABORAL Kutxa taldeko langileentzat. Zainduz du izena eta lanean osasuna, segurtasuna eta ongizatea sustatzea du helburu. Xede horrekin, pertsonengan, familiengan eta horiek bizi diren inguruan ohitura osasungarriak eta jasangarriak sustatzeko programak jartzen dira abian. Elikadura, jarduera fisikoa edota laneko

osasuna hobetzeko moduak lantzen ditu, taldea osatzen duten pertsonen osasuna eta ongizate fisiko zein emozionala hobetzeko helburuarekin.

Zainduz abiatu zenetik 2 urte baino igaro ez badira ere, erreferentzia bihurtu da ongizatearen kulturari dagokionez, eta, poliki-poliki, osasun-jarrerak ari dira ezartzen entitatearen arlo guztietan.

Jakina, Zainduzen jardueran ere eragin du osasun-krisiak, eta hasieran diseinatuta zegoen Gestio Plana egoera eta behar berrietara egokitu behar izan da. Hona hemen 2020an egin diren ekintza nagusiak:

- Jarrera positiboari buruzko hitzaldia eman, streaming bidez.
- Galdera-mittoa-erronka ekimena bideratu, nutrizioari, ariketa fisikoari eta ergonomiari buruzko gaietan sentsibilizatzeko.
- Mugikortasun jasangarriko ekimen bat (Laboral by Bike) diseinatu; 2021ean jarriko da abian, eta lantokira bizikletan etortzea diruz laguntzean oinarrituko da.
- Konfinamenduan zehar autolaguntzako 3 gida argitaratu, telelanaren, nutrizioaren. eta ariketa fisikoaren inguruan. Oporretarako gomendioen gida ere argitaratu da, eta luzatze-ariketen liburu elektronikoko bat ere bai.
- Ongizate emozionalaren gida argitaratu eta telefono bidezko laguntza psikologikoa eman.
- Bideokonferentziak egin, gai hauen gainean: nutrizioa eta immunitate-sistema, nutrizioaren eta funtzio kognitiboaren —kontzentrazioa, pertzepzioa, oroimena, sormena...— arteko erlazioa, gose fisikoaren eta gose emozionalaren arteko harremana, entrenamendu aurrerako eta osterako elikagaiak (errendimendu fisikoa hobetzeko).



3.2.9. Onura sozialen paketea

LABORAL Kutxak ekimen hauek jarri ditu abian, lankideek jasotzen dituzten onura sozialak hobetzeko asmoarekin:

Onura sozialak
Pertsona guztientzako urteko topaketa- eta bizikidetz-eguna (Elkarte eguna) ospatzea eta, entitateak berak finantzatutako Lankide Klubaren bidez, kultura- eta kirol-jardueretan parte hartzea, lankideek lanalditik kanpo elkarren arteko harremanak sendotzeko. 2020an ezin izan dira egin.
Abantailak finantza-produktuetan (bazkideentzat): Aktiboa: ohiko etxebizitza erosteko mailegu hobariduna, ohiko mailegu osagarria, etxerako beste helburu baterako mailegua, nomina-aurrerakina. Pasiboa: nomina-kontua. Banku-zerbitzuak: komisiostatik eta txartelen kuotetatik salbuetsita egotea, hobariak. Istripu-asegurua.
Beste onura batzuk (bazkideentzat): Ikasketa pribatuak egiteko eta euskara ikasteko finantzaketa. Izaera pertsonaleko ezohiko premiak betetzeko diru-fondoak. Enpresako jantokia diruz lagunduta (pertsona guztientzat). Ibilgailuaren kalteetarako estaldura. Bazkideen heriotzak eragindako aparteko beharrianetarako laguntza. LABORAL Kutxan erretiroa hartu ondoren bazkide kolaboratzaile izaten jarraitzen duten pertsonentzat nahiz beraien alarguentzat, baldin eta bazkide kolaboratzaile badira. Hauek dira onurak: nomina-kontua, komisiostatik salbuetsita egotea eta maileguak baldintza berezietan eskuratzea.

Zehazki, entitateko lan-bazkideek onura sozial hauek dituzte:

Lankide Kluba

LABORAL Kutxak uste du lan-bazkideek elkarren arteko harremana sustatzen dutela, lanorduetatik kanpo kulturari, kirolari, turismoari eta abarri lotutako jarduerak partekatzen badituzte. Horregatik, egoitza nagusian nahiz lurraldeetako bakoitzean Lankide klubak sortzea erabaki du, aisialdiko jarduerak eginez pertsonen arteko harremanak sustatzeko helburu nagusiarekin.

2020an, osasun-egoera dela eta, ezin izan dira urteko adiskidetze-jardunaldiak (Elkarte Eguna) egin, ezta ohiko jarduerarik gehienak ere, hauek izan ezik: antzerki- eta musika-emanaldietarako denboraldiko abonamenduak, mendi- eta txirrindularitza-federazioari zuzendutako dirulaguntza, futbol-txapelketak, futbolerako eta saskibaloirako abonamenduak eta txangoak. 2020rako 30.776 euroko aurrekontua zegoen.

Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak (pentsio-plan indibiduala)

LABORAL Kutxak emaitza erabilgarriaren % 12,5 banatzen du, urtero, lan-bazkideen artean, kooperatiba-itzulkin edo mozkinetako partaidetza gisa. Kopuru hori kapitalizatu egiten da, eta bazkideetako bakoitzak kapital sozialean daukan zatiari edo kuotari gehitzen zaio.

Kapital sozialeko partaidetza ezin da erabili, harik eta lan-bazkideak entitateko lanari uzten dion arte. Hortaz, entitateko lan-bizitza osoan eutsiko zaion pensio-plan indibidual birtual moduko bat eratzen da. Sozietate-partaidetza horrek ordainketa bat (% 4,5ekoa 2019an eta % 1,25ekoa 2020an) jasotzen du urtean behin, kapitalerako interes moduan. Pertsona bakoitzaren itzulkin kooperatiboa haren ordainsari gordin osoaren arabera esleitzen da.

Lan-bazkideei esleitutako kooperatiba-itzulkina (mila eurokotan)	2019	2020
Urteko kopuru globala	12.915	9.689
Batez besteko kopurua bazkideko	6,60	d/e (1)

(1) Datua ez da eskuragarri egongo Batzar Nagusia egin arte.

Osasun-laguntzako sistema osagarri bat finantzatzeko kuoten estaldura

LABORAL Kutxak bere gain hartzen du, lan-bazkideen onerako, osasun-laguntzako sistema integral bat (Gizarte Segurantza publikoaren osagarria) finantzatzeko behar diren kuoten erdibanako ordainketa. MONDRAGON korporazioak sistema hori eskaintzen die bere bazkide partaideei. Ordainketa partekatuak kontsumo-aurrerakin gordinaren gaineko % 1,40 hartu du 2020an.

3.3 Gizartearekiko harremanak

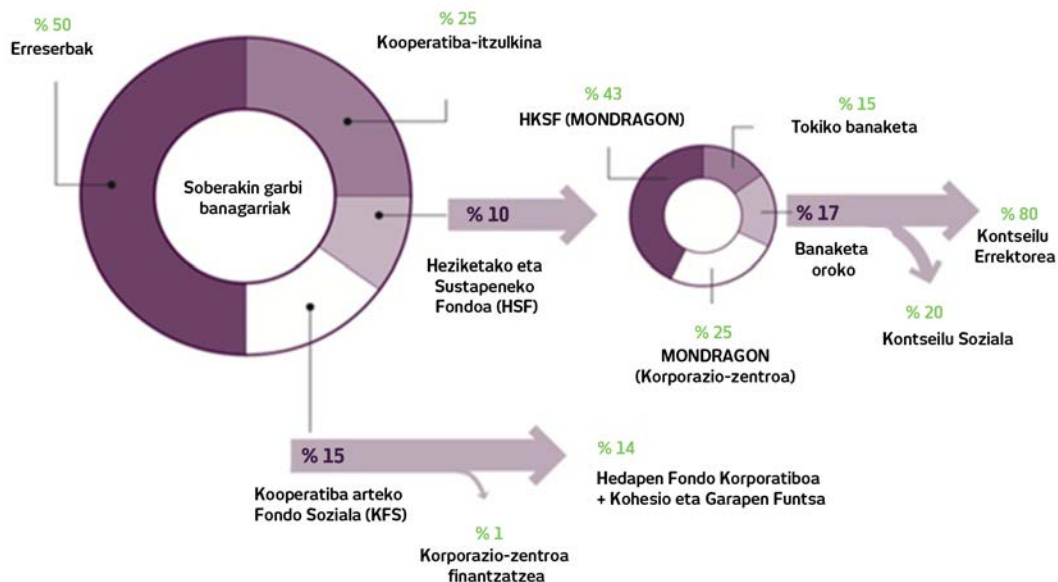
3.3.1. Gestio-ikuspegia

LABORAL Kutxa Euskal Herrian sortu zen, gizartea zerbitzatzeko konpromiso handia duen enpresa-talde baten barruan. Taldearen misioa da partaidetzazko elkarlan kooperatiboa sortzea, sozietateetako zuzeneko partaideentzat nahiz gizartearentzat aberastasuna eta ongizatea lortzeko.

Gizarte-laguntzak emateko irizpide eta mekanismoek berezitasun batzuk dituzte:

- LABORAL Kutxak, bere izaera juridikoagatik eta bokazio kooperatiboagatik, kooperatiben mundua sustatzera bideratzen du ekarpen solidarioen zati handi bat.
- Kooperatibaren organo instituzionalen ardura dira Heziketako eta Sustapeneko Fondoaren ataletako baten (Banaketa Orokorraren) kargura banatzen diren dirulaguntzak. Alabaina, Kontseilu Sozialak (hau da, entitateko langileak ordezkatzen dituen organoak) ere hartzen du parte.

Nola banatzen ditu mozkinak LABORAL Kutxak?



- Gainera, gizarte-lanen atal zehatz bat tokiko beharretarako (tokiko banaketarako) gordetzen du, eta bulegoen bitartez egiten du esleipena. Bulego horiek inguruko jardueretara (auzo-elkarteetara, inguruko ikastetxeetara, gizarte-ekintzako eliza-taldeetara, etorkinei laguntzeko zentroetara...) bideratzen dituzte laguntzak.

Heziketako eta Sustapeneko Fondoak (HSFak) helburu hauek ditu:

- Plantilla kooperatibismoaren printzipio eta balioetan trebatu eta hezteak.
- Kooperatibismoa hedatzea eta kooperatiben arteko harremanak sustatzea.
- Gizartean kultura, lana eta laguntzak bultzatzea, bizi-kalitatea hobetzea eta gizarte-garapena eta ingurumena babesteko ekintzak sustatzea.

Kooperatiba arteko Fondo Sozialak (KFSak) helburu hauek ditu:

- Enpresa-proiektuak eta kooperatiben zabalkundea indartzea, Mondragon Inversioenen eta Hedapen Fondo Korporatiboaren bidez.
- Besteak beste, zailtasunak dituzten MONDRAGONeko kooperatibei eta I+G+b-ko edo prestakuntzako proiektuei laguntzea, Mondragon Fundazioaren eta KGFAren (Kohesio eta Garapen Fondoaren) bidez.

2020ko ekitaldian, LABORAL Kutxak ingurumenaren, biodibertsitatearen eta garapen jasangarriaren aldeko apustua indartzen jarraitu du, nekazaritzako elikagaien sektoreko eragile nagusiekin sinatutako hitzarmenen bidez eta landa-eremuari lotutako ekimenei emandako laguntzaren bidez.

2020an ezin izan da ohiko mozkin-banaketa hori egin. Europako eta Espainiako banku-arautzaileek mugatu egin dute finantza-sektoreko mozkinak banatzeko aukera; helburua izan da bankuen balantzeak sendotzea, osasun-krisiaren balizko ondorio ekonomikoei aurre egiteko.

Gaztenpresa Fundazioa

Gaztenpresa Fundazioa irabazi-asmorik gabeko erakunde pribatua da. LABORAL Kutxaren gizarte-jardunaren barruan dago, eta enplegua sortu eta kontserbatzeko ekimenak babestea eta gauzatzea du xede. Horretarako, enpresa- eta lanbide-garapenean erabiltzaileei, aliatuei eta gizarte osoari balioa ekarriko dieten programak eta zerbitzuak eskaintzen ditu. Hartzaile hauek ditu:

- ekintzaileak, batez ere gazteak
- gizarteratzeko eta laneratzeko arazoak dituzten kolektiboak
- garatzeko proiektuak dituzten mikroenpresa gazteak
- ikasleen artean ekintzaile-sena sustatu nahi duten prestakuntza-erakundeak

LABORAL Kutxak eta Mondragon korporazioak, batetik, eta Eusko Jaurlaritzako Enplegu eta Gizarte Politiketako Sailak, Lanbideren bidez, eta Europako Gizarte Funtsak, bestetik, finantzatzen dute **Gaztenpresa Fundazioa**. 2020an, enpresak sortzeko ahalegin handia egin du, berriz ere, fundazioak; izan ere, artatu diren eta bideragarritasun-fasea gainditu duten proiektuen bidez 256 enpresa eta 504 lanpostu sortu dira. EAEn eta Nafarroan du jardueraren eremua.

Helburu nagusia da negozio txikiak eta mikroETEak sortu, garatu eta kontserbatzea, langabezia edo lanpostua galtzeko arriskuan dauden pertsonentzako autoenplegu-aukerak eskainiz.

Prozesuaren urratsen artean dago ekin nahi duen pertsona identifikatu eta garatzea, baita merkatuaren errealitatera egokitzea ere, haren egoeraren arabera autoenplegurako aukerarik egokienak proposatzeko. Laguntza integrala eskaintzen du, eta enpresa sortzeko eta sortutakoari sendotasuna eta iraupena emateko orientazioaren, prestakuntzaren eta laguntza teknikoaren beharrari erantzuten dio.

Enpresa bat abian jartzea erabakitzen duten pertsonak beren ekimen pertsonala garatzea eta jarduera-eremu izango duten enpresa-ehuna ezagutzea lortu nahi du fundazioak. Horretarako, langile adituak eskaintzen dizkie, egingo duten bidean orientabidea emateko eta, horrela, beren proiektu profesionala lantzeko aukera izan dezaten.

Gaztenpresaren proiektuak	2019	2020
Bideragarriak izaki negozioa abiarazi dutenak	405	259
Bideragarriak izan ala ez negozioa abiarazi ez dutenak	195	209
Finkapena	50	-
Deribatuak	96	104
Kontsultak	295	242
Guztira	1.041	813

Oharra: aurten, enpresa-baterakuntzari atal berezia eskaini zaio, eta beste atal batean kontabilizatuko da.

Hauxe da negozioa abiarazi duten proiektu bideragarrien lurraldekako banaketa:

Gaztenpresaren proiektuak 2020an	Araba	Bizkaia	Gipuzkoa	Nafarroa	Guztira
Bideragarriak izaki negozioa abiarazi dutenak	67	134	23	32	256

Negozio txikiak dira, eta zerbitzuak eta merkataritza dituzte jarduera-sektore nagusi.

- Batez besteko inbertsioa 74.993 €-koa izan da 2020an.
- Kutxak emandako batez besteko finantzaketa 36.015 €-koa izan da, hots, % 48koa.
- Hasieran 2 lagun enplegatu dituzte.
- Ekintzailearen batez besteko adina 39 urtekoa da.
- Sexuaren ikuspegitik, ekiten duten emakumeen ehunekoa % 42koa da.

Behin enpresa abian jarrita, ekintzaileak zailtasun praktiko ugari izan ohi ditu, eta bakarrik sentitu ohi da horiei behar bezala aurre egiteko. Gaztenpresak enpresak finkatzeko ekintzak bideratu ohi ditu, ekintzaileei enpresa sortu ondoren laguntzeko; urte zail honetan, «Aurrera egiteko berritzen» izena eman diegu. Era berean, kontsultak jasotzen ditu inbertsio berriei, ixteko erabakiei, merkatu-aldaketei edo laguntza-eskaera berriei buruz.

Enpresak finkatzea	2019	2020
Lantegiak	50	40
Finkatze-bidean dauden enpresak	175	370
PRO zerbitzuan jasotako kontsultak	372	978
Mentoring programa	20	19

Horrez gain, **mentoring** programaren bidez, laguntza pertsonalizatua eskaintzen da urtebetez. Horren bidez, Gaztenpresarekin boluntario gisa lan egiten duen eta ekintzailetzan esperientzia duen aditu batek laguntza eskaintzen dio, lehen enpresa-ekimena abiatzen ari den ekintzaile gazteari, trebetasunak eta gaitasunak indartzeko, garapen pertsonala eta profesionala ahalbidetzeko eta negozioa finkatzeko. 2020an 19 harreman jarri dira martxan mentoreen eta ekintzaileen artean. Gaztenpresaren mentoring-programa *Youth Business International* sareko beste kide batzuen esperientzian oinarrituta egituraturako prozesua da, eta *Accenture* konpainiaren laguntza du.

Zeharkako ekarpenak gizarteari

Zeharkako inpakturik nabarmenena aberastasuna eta enplegua (ahal dela kooperatiboa) sortu eta banatzea da, eta LABORAL Kutxak MONDRAGON taldeari egindako baliabide-ekarpenaren bidez gauzatzen da. Gainera, ehunka babesletza-ekintzaren bidez ere eragiten dugu gizartean, baliabide ekonomiko ugari bideratuz sustapenera.

2020an, pandemiak ekarritako egoerak eragin itzela izan du ekarpen horietan. Gainera, esan dugunez, Espainiako Bankuaren aginduz finantza-erakundeok ezin izan ditugu irabaziak ohi bezala banatu, eta, ondorioz, 2019ko soberakinen kopuru txikiagoa banatu ahal izan dugu. Aldi

berean, bizitako egoeraren eraginez, aukera gutxiago izan ditugu ekitaldiak antolatzeko eta babestu izan ditugun jarduerarik gehienak babesteko —kultura, kirolak, hitzaldiak, sariak, ekintza solidarioak...—.

Halere, aurreko urteetan baino gutxiago izan badira ere —2019an 200 izan ziren—, 2020an ere babestu dugu makina bat ekintza. Honako hauek, adibidez: SEI IZAR krosa, Jazz Uhinak Hirian Barrena (Gasteiz), Pasaia-Donostia: Familia Lasterketa, Gipuzkoa Atletismo Lehiaketa. 14-19 urte, SER Solidaridad sariak, Nazioarteko Surf Film Festibal, Nanokontakizun Lehiaketa. LK saria (Gasteizko Udala), Aspegi sariak (urteko enpresaburua), Euskara ibiltaria erakusketa, Arabako Kuadrilla Arteko Txapelketa. Opera txiki, LILATOIA, Salamancako Maratoi Erdia, Suhiltzaile Lasterketa, Emakume Master Cup, Erandioko Herri Krosa, LORALDIA, Eskola-txirringularitza, Iniciativas Empresariales Gala saria, Donostiako Maratoi Erdia. 20. urteurrena, ARRASATE UDALATX Mendi Trail, Txirringularitzaren Nazioarteko Batasunaren (UCIren) Emakumeen Saria (Durango), Golfeko Olympia Road Tour...

Bestalde, Zerbitzu Zentraletako langileei odola emateko aukera ematen zaie, urtean bi aldiz, Gipuzkoako Odol Emaileen Elkarteari laguntzeko. 2019an 116 dohaintza egin ziren. 2020an, berriz, ezin izan da bat ere egin, pandemia dela eta.

Administrazio publikoekiko eta alderdi politikoekiko harremanak

LABORAL Kutxak Sektore publikoaren gestioari buruzko eskuliburuan zehaztuta duenez, Administrazio Publikoaren Gestioa berezia eta integrala da, eta Enpresen Sareko Sektore Publikoaren Bulegoak koordinatu eta dinamizatzen du. Era berean, LABORAL Kutxako area bakoitzak segmentu hori gestionatzeko duen erantzukizuna eta eginkizunak zehazten ditu agiriak, alegia segmentazioari, gestionatzeko sistematikari, informazio-sistemei, merkataritza-estrategiei eta arriskuaren gestioari lotutakoak.

Ildo beretik, LABORAL Kutxaren Arriskuen eskuliburuaren «Kreditu-arriskuaren politika, metodoak eta irizpideak» atalak «Sektore Publikoarekin ezarri beharreko arrisku-politika» jasotzen du 5. atalean. Enpresen esparruan, politika berezia zehaztu da, dituen lege- eta kontabilitate-berezitasunak kontuan hartuta. LABORAL Kutxak ez du finantzatzen nazioko edo nazioarteko elkarterik edo erakunderik, taula honetan adierazitako alderdi politikoentzako maileguak eta abalak izan ezik:

	2019	2020
Eusko Alkartasuna	104	96
EAJ	670	550
Kredituak (mila eurokotan)	774	646

3.3.2 Magnitude nagusiak: irabaziak gizartean banatzea

Gestio-ikuspegian azaldu dugunez, hauxe da LABORAL Kutxa taldeak gizarteari egiten dion ekarpen nagusia: bere urteko irabazi banagarrien % 25 banatzea. 2020an, **9 milioi eta erdi euro** pasatxo izan dira. Azaldu dugunez, Espainiako Bankuaren aginduz 2020an ezin izan dugu Kooperatiba arteko Fondo Sozialean ohiko emaitzen ekarpena egin. Hauxe izan da banaketa, kontu-sailen artean:

Kontzeptua (mila eurokotan)	Aplikazio-urteak	
	2019	2020
Enpresa kooperatiboak abian jartzeko eta finkatzeko elkartasunezko ekarpena (MONDRAGONen bidez)	14.227	0
Kooperatiba arteko Fondo Soziala - KFS (emaitza banagarrien % 15)	14.227	10.332
Kooperatiba-sustapena MONDRAGONen bidez (HSFaren % 68) eta beste helburu batzuk (Kreditu Kooperatiben Nazio Batasuna...)	6.593	8.118
Berregituratze eta Enplegu Sozietariorako Fondoa (BESF)	0	121
Ekintzailatza eta Enpresa- eta lan-prestakuntza (<i>Gaztenpresa fundazioa</i>)	331	197
Kultura-jarduerak, oro har, eta bestelakoak	845	446
Euskararen eta euskal kulturaren sustapena	703	318
Laguntza-erakundeak eta garatzeko bidean dauden herrialdeetakoak	630	398
Nekazaritzako elikagaien sektorea	105	55
Heziketako eta Sustapeneko Fondoa – HSF (emaitza banagarrien % 10)	9.210	9.653
KFS + HSF	23.437	9.653

3.3.3. Gizartearekiko elkarrizketak

Honako hauek dira gizartearekin erabiltzen ditugun elkarrizketa-bide nagusiak.

Interes-taldea: gizartea
2020an gauzatutako elkarrizketa-bideak:
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gizarte- eta ingurumen-sustapena helburu duen Iraunkortasunaren aldeko Euskal Enpresen Elkarteko (Izaiteko) kide izatea. ▪ Ekintzaileen arteko gizarte-sarea, Gaztenpresa Fundazioaren bidez kezka jaso eta lankidetzaren ekimenak proposatzeko. LABORAL Kutxa Espainiako Youth Business Internationaleko (YBI-YBSko) kide sortzailea da. Jardunbide egokien eta gazteen ekintzaitzaren laguntzarako nazioarteko sarea da. ▪ Interneteko blog eta sare sozialetan presentzia duten komunitate birtualetan parte hartzea eta horiek dinamizatzea, harremanak sendotzeko eta ideia eta ekimenak biltzeko: <ul style="list-style-type: none"> ❖ Instagram: 6.160 jarraitzaile ❖ Facebook: 18.803 zale ❖ Twitter: 6.531 jarraitzaile ❖ Bloga: 811.433 irakurle ❖ WhatsApp: 1.000tik gora erabiltzaile artatuta hilean ▪ Online Bankaren erabiltzaileen iritzia eta itxaropenak antzemateko azterketa berezia. Horretarako, jarraipenak egiten ditu Interneteko tresnez, iritziez, foroez, sare sozialez eta adituen iruzkinez baliatuta. ▪ Hainbat erakunderekin lankidetzan sariak eskaintzea, adibidez: Eusko Ikaskuntzaren Humanitate saria, Mikel Mancisidorrek eskuratu duena, eta Etxepare itzulpen-saria, Eider Rodriguezek eta Lander Garrok irabazi dutena. 2020an, egoera dela eta, ezin izan dugu elkartasunari emandako ohiko Nafarroa Saria esleitu. ▪ LABORAL Kutxak EGEaren alorrean egiten duen jardueraren inguruko inkesta enpresako, Banka Pertsonaleko, KIDE eta TOP segmentuetako eta PRO-mikroenpresetako bezeroei, 2019ko txostenaren txosten exekutiboa bidali geniola aprobetxatuz. ▪ Aurkezpen publikoak. Deituta dauden foroetara —unibertsitateak, elkarrizketak, hitzaldiak— joaten dira LABORAL Kutxako ordezkariak, entitatearen egiteko moduak eta gizartearekiko konpromisoa azaltzeko. Foro horiek, era berean, interes-taldekiko elkarrizketak finkatzen laguntzen dute.

2020an, gizarte-erantzukizuna hainbat interes-talderen artean hedatzen jarraitu du LABORAL Kutxak. Hauek egin ditu, zehazki:

- Txosten hau jendearen eskura jarri du entitatearen, GRIren eta Izaiteren webguneetan.
- EGEari buruzko txostena entitatearen barnean ezagutarazi du, intranetaren (Giltzaneten) bidez.
- Mezu elektronikoko bat igorri die 360.000tik gora bezerori, Txostenaren lerro nagusiak jasotzen dituen Txosten Exekutiboa eta Txostenaren bertsio osoa eskainiz. Harreman hori aprobetxatu dugu, LABORAL Kutxaren EGEari buruzko iritzia eskatzeko.

3.3.4. LABORAL Kutxak babestutako ekimenak

Taula honetan, LABORAL Kutxak abian jarritako azken ekimenak ageri dira:

Izena	Helburua	Noiz
Hitzarmena FIAREekin, Banca Popolare Eticarekin berritu ondoren	Banka etikoarekin lankidetzan jarduteko konpromisoa. 2017an berritu egin zen, Banca Popolare Eticaren Espainiako sukurtsal bihurtu ondoren Fiare.	2005
Nazio Batuen Mundu Itunari atxikitzea	Itunaren 10 printzipioekiko konpromisoa eta horietan aurrera egitea.	2006
Izaite Iraunkortasunaren aldeko Euskal Enpresen Elkartearekin bat egitea	Enpresa-jasangarritasunaren inguruko esperientziak partekatu eta garapen jasangarriari buruzko prestakuntza eta hedapena sustatzea.	2006
Autocontrol elkartean sartzea	Merkataritza Komunikazioa Autorregulatzeko Elkartea.	2007
Munduko Landagunea	Landa-garapena bultzatzea, horren bitartez garapen ekonomiko globala sustatzeko.	2007
Emekin Programa, Gipuzkoako Foru Aldundiarekin eta Emakume Enpresarien Elkartearekin batera	Enpresa bat sustatzeko asmoa duten emakumeei laguntza integrala eskaintzea. Hitzarmenak Bizkaiko, Gipuzkoako, Arabako eta Nafarroako emakume enpresari eta zuzendarien elkarrekin; hauek dira: AED, ASPEGI, AMPEA, AMEDNA.	2007
EFMAren europar foroak: SME Council, Operational Excellence Council, Espainiako Txikizkako Bankuko Erabakitzaileen Kluba	Europar nabarmentzen diren kutxa eta bankuen artean merkataritzaren eta gestioaren arloetako jardunbide egokiak trukatzera, EFMAren (banku eta aseguru-entitateen Europako elkarrekin) bidez.	2010
Elkarrekiko harremanetan euskararen erabilera indartzeko hitzarmenak hainbat udalekin	Hasiera batean, Andoingo, Astigarragako, Hernaniko, Lasarte-Oriako eta Urnietako udalekin. 2016an UEMAko 38 udalerritara hedatu zen.	2011
Gizarte-ekonomiari laguntzeko hitzarmenak	Urteko hitzarmenak EAEn eta Nafarroan gizarte-ekonomiari lotutako elkarrekin, hala nola Erkiderekin, ASLEekin eta ANELEkin. Estatuan, urteko hitzarmenak CEPESekin.	2012
Akordioak Europako Inbertsio Funtzarekin (IEFrekin)	Mikroenpresak eta bertako lanpostuak sortu eta finkatzen laguntzeko akordioa. Progress Programa. 2015ean, EaSI programaren bidez jarraitu zuen. 2016an, enpresa berritzaileei laguntzeko Innovfin programaren bidez. 2017an, gizarte-ekonomiako EaSI programaren bidez.	2013
Finantza-gestiorako LABORAL Kutxa – CEBEK programa	Bizkaiko ETE-etako enpresari eta gestoreentzako jardunaldiak eta prestakuntza-lantegiak. Antzeko lankidetzak daude SEArekin (Arabako enpresaburuekin) eta Arabako eta Gipuzkoako merkataritza- eta industria-ganbarekin.	2013
YBS-Youth Business Spain elkarrekin tokiko bazkide eratzailea	Youth Business Internationalen, Gazte Ekintzaileei Laguntzeko Nazioarteko Sarean, parte hartzea.	2014
Hizkuntza-eskubideak zaintzeko hitzarmena Eusko Jaurlaritzarekin	Bezeroei eragiketa guztiak bi hizkuntza ofizialetako edozeinetan egiteko aukera bermatzea.	2015
Finantza-hezkuntzako ekimenetarako jardunbide egokien kodea	Finantzen alorreko hezkuntza-programak. CNMVrekin eta Espainiako Bankuarekin lankidetzan, eta jarduera komertzialetik bereizita.	2016
Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak	Etorkizuneko banku-sistema jasangarrirako esparrua. 6 printzipioekiko konpromisoa.	2019

GIZARTE-ALORREKO KOLABORAZIOAK

- **STOP ACCIDENTES**i, trafiko-segurtasunarekin eta bizitza-eskubidearekin konprometitutako irabazi-asmorik gabeko herri-erakundeari, laguntzen diogu. 2018an, «Oinezkoa, txirrindularia, inork ez dezala zure bizitza zeharkatu» IV. argazki-lehiaketa eta ondorengo erakusketa ibiltaria nabarmendu behar dugu. Haren asmoa: gizartea arrisku-portaerez eta hiriguneetako mugikortasunaren ondoriozko trafiko-arazoaz sentsibilizatzea.
- **GAZTENPRESA**: fundazio horren mentoring-programari laguntzen diogu. LABORAL Kutxaren ekimen horrek bi helburu nagusi ditu: EAEn eta Nafarroan enplegua sustatzea eta bertako ekintzaileei enpresak sortzen laguntzea.
- **ZEHARO FUNDAZIOA**: gizartean baztertuta gelditzeko arriskua duten pertsonak laneratzeko saiatzen den fundazioari diruz laguntzen diogu.
- **Bizkaiko Odol Emailak**: urtean 4 bider etortzen dira gure instalazioetara, konpainiako kide-talde bat ohiko odol-emaila delako.

LANKIDETZA-
HITZARMENAK



Basque Center for Applied Mathematics (BCAM) erakundearekin lankidetzan aritzen gara, bezeroen ihesaldiak eta auto-istripuen kopuruak aurreikusteko ereduak sortzeko. Ildo beretik, matematika aurreratuen teknikak erabiltzen ditugu polizak berritzeko ratioak eta errentagarritasuna optimizatzeko.

Finantza-hezkuntza

Zalantzarik gabe, Finantzetan Murgilduz Erronka amaitzea izan da 2020an (pandemiaren egoerak oso baldintzatuta) finantza-hezkuntzaren alorrean egin dugun jarduera nagusia. Ikastetxeetan finantza-hezkuntza emateko baliabideak sortzearen Ikastolen Elkartearekin sinatutako akordioa da, batxilergoko eta DBHko 3. eta 4. mailetakoko ikasleei zuzendutakoa. Diseinatu den baliabidea 2 hezkuntza-programatan gauzatu da.

- Ikastetxeek nahieran erabiltzekoak dira, ikastetxeko irakasleek zuzenduko dituzte eta gelan bertan garatuko dira.
- Ikasleei erronka-itxurako hainbat egoera aurkezten zaizkie, eta kompetentzia batzuk lantzen dituzte (finantzarioa, erabakiak hartzea, lankidetzeta...).

Osagai hauek ditu:

- web-plataforma: <https://finantzetanmurgilduz.eus>
- ikasleentzako material didaktikoa (kasuak eta multimedia-euskarria)
- irakasleentzako gida

Bestalde, beste ekimen batzuk ere bideratu ditugu finantza-hezkuntzaren alorrean:

- Bigarren hezkuntzako ikastetxeek LK bisitatzea: nahiz eta gehiago antolatuta izan, lantegi bakarra egin ahal izan zen 20 ikaslerekin.
- Finantzargi (unibertsitateko ikasleak). Oinarrizko finantzetako prestakuntza Mondragon Unibertsitateko ikasleentzat. 3 taldek eta 70 ikaslek hartu dute parte.

- Haurren marrazki-lehiaketa, Kreditu Kooperatiben Nazio Batasunarekin (KKNBrekin) elkarlanean eta gai honen inguruan: «Dirua: zer da, nola lortzen da eta zertarako balio du».
- Finantza-hezkuntzaren egunean parte hartzea, webgunean bannerra ipiniz.
- Webgune korporatiboko finantza-hezkuntzari buruzko atala dinamizatzea, 100 artikulutik gora finantza-hezkuntza gisa etiketatuz.
- Blogean 21 testu argitaratzea, gaurkotasun finantzarioaren kultura eta ezagutza hobetzen laguntzeko.
- LABORAL Kutxako Ikerketa Zerbitzuak aldian behin hainbat txosten argitaratzea: Euskal Autonomia Erkidegoko eta Nafarroako ekonomiari buruzko txostena, ekonomia-aurreikuspenei buruzko txostena eta enpresen eta familien konfiantza-indizea.

Jasotako sariak

Azken 3 urteotan, sari hauek jaso ditugu:

- 2020ko Computing saria, «Azpiegituraren eta aplikazioen modernizazioa» kategorian.
- Gipuzkoako enpresetako emakumeen eta gizonen berdintasuneko esperientzien 2018ko 1. saria, Gipuzkoako Foru Aldundiaren eskutik.

Lagun Arok, berriz, «EthSI®» (Ethical and Solidarity-Based Insurance) ziurtagiria berritu du 2020an.

GESTIO ETIKOA
ETA SOLIDARIOA



Finantza Etikoen Behatokiak EthSI (Ethical and Solidarity Based Insurance) zigilua eman dio Seguros Lagun Arori, beraren gestio etikoa eta solidarioa aintzatesteko.

Aseguruaren sektorean gardentasuna eskaintzeko eta aseguru etikoen garapena sustatzeko irizpide-multzo bat hartu izana saritzen da zigilu horren bidez.

Ebaluazio-batzorde independente baten bidez, arlo hauetako alderdiak balioesten ditu Behatokiak: komunitatearekiko eta lurraldearekiko erantzukizuna, erantzukizun ekonomikoa, inbertsio etikoak eta banku-jarduera etikoaren erabilera, ekitatea eta gardentasuna, ingurumen-erantzukizuna, laneko erantzukizuna, sozietate-egitura, gobernantza eta funtzionamendu demokratikoa

3.4. Ingurumenarekiko harremanak

3.4.1. Gestio-ikuspegia

2001az geroztik, **Ingurumena Gestionatzeko Sistema (IGSa)** du **LABORAL Kutxak**, ISO 14001 Arauarekin bat, Egoitza Nagusiko hiru eraikinetako jarduera guztietan. LABORAL Kutxak zerbitzu zentraletan gauzatzen dituen ingurumenaren alorreko jarduketarik gehienak gainerako lantokietara zabaltzen ditu, ziurtagiridun sistemaren barnean egon ez arren. 2019an, ingurumen-ziurtagiria berritu egin zen beste 3 urterako.

Ingurumena Gestionatzeko Sistema Ingurumen Batzordeak kudeatzen du, eta Aholkularitza Juridikoko, Barne Ikuskaritzako, Arriskueta, Higiezineta, Segurtasuneko eta Zerbitzu Orokorretako, eta Plangintzako eta Gestio Kontroleko kideek osatzen dute; azken horretako ordezkariak egiten ditu koordinatzaile-lanak. Rioko Adierazpenaren zuhurtziazko printzipioa ezarri, jarduerak izan litzakeen inpaktuak hartzen dira aintzat, ingurumenari kalterik ez

egiteko. Finantzen eta aseguruaren alorretako jarduerak zuzeneko eragin oso mugatuak badituzte ere ingurumenaren, badira zeharkako eragin batzuk.

Seguros Lagun Arok LABORAL Kutzaren politika bera darabil ingurumenaren gestiori dagokionez, eta, beraz, helburu hau du: etengabe hobetzea ingurumen-portaeran, kutsadurari aurrea hartzen eta ingurumena babesten. Dena den, LABORAL Kutzaren bulego-sarea bezalaxe, ez da haren Ingurumena Gestionatzeko Sistemaren sartzen.

Beraren jardueraren izaera dela eta, aseguru-etxeak oso ingurumen-inpaktu txikia du. Dena dela, paper-kontsumoari erreparatzen dio batez ere. Sinadura digitalaren proiektu bat ari garrantzian, paperaren erabilera murrizten jarraitzeko.

Ingurumenaren ikuspegitik, 2020an bereziki nabarmentzekoa izan da **EKIAN eguzki-parkea** abian jarri izana. EAeko planta fotovoltaikorik handiena da: 55 hektareako azalera du, 24 MW-eko potentzia instalatua eta urtean ia 33.000 MWh-ko ekoizpen estimatua. Energia-eredu jasangarriago bateranzko bidean laguntzea da entitatearen borondatea, eta helburu horrekin hartu du parte ekimenean.

Ingurumenaren gestioan garrantzitsua izan da, halaber, energia elektriko guztia iturri berriztagarrietatik kontsumitzea. Ahalegin horren eragina argi eta garbi sumatu da karbono-aztarnaren kalkuluan, 2020an nabarmen murriztu baita aurreko urteetakoekin alderatuta.

LABORAL Kutzaren gizarte-erantzukizunaren politikak badu bereizgarri bat: **inbertsio gizartearekiko arduratsuen (IGAREN)** kontzeptu zabalago bat aplikatzen du; hau da, ingurumen irizpideez gain, gizartearen eta gobernantza onaren alorretako irizpideak ere hartzen dira aintzat, korporazioaren eta bezeroen (inbertsio- eta pentsio-fondoaren bidez) fondoak zer sozietatetan inbertitu erabakitzeko.

Ingurumena gestionatzeko sistema (IGSa) AENOREk ikuskatzen du urtean behin. Ziurtagiria berritzeko 2020-09-21eko auditoretza-txostenean, IGSaren alde indartsu hauek aipatzen dira:

- Azterlanen, inkesten, web-bisitaldien eta abarren bidez interes-taldeen gainean egindako azterketak.
- Ingurumenari buruzko komunikazioak, web-orrialdearen eta blogaren bidez eginak (Jasangarritasun Txostena, ingurumenaren gestioari buruzko bideoa, asteko albistean blogean eta abar).
- Intranetaren bidez langileei egindako ingurumen-komunikazioak.
- Nazio Batuen Ingurumen Programako finantza-ekimenaren (NBIP Feren) Banku-jardueraren Arduratsuen Printzipioak sinatu izana.
- Arasurren, EKIAN parke fotovoltaikoan parte hartu izana.
- Hornitzaileei erosteko EROSI prozedura eta erreminta berria sortu izana.
- Langileen mugikortasunari buruz egindako inkesta eta langileei bizikleta erabiltzeagatik LaboralByke aplikazio berriaren bidez proposatutako hobariak.
- Zerbitzu Zentraletan eta bulegoetan papera eta beste hondakin batzuk jasotzeko sistematika berria.
- Zerbitzu Zentraletako eta sareko pertsona guztiei kristalezko botilak banatu izana, plastikozko botilak ezabatuz.
- Gasolio-kontsumoa % 93 txikitu izana, geotermia instalatzearen ondorioz.
- 2019an CO₂ gasen isurtzeak % 3,71 murriztu izana.
- 2019an elektrizitate-kontsumoa % 2,72 txikitu izana.
- 2019an paperaren kontsumoa % 7,22 jaitsi izana.

- Postamaileko bezero-kopurua handitu izana.
- Ingurumen Plana kontrolatu izana, plangintza eta jarraipena eginez.

Ez da aipatzen adostasun-ezik.

IGSak bete behar duen ISO arauak dioenez, erakundeko eginkizun eta maila guztiek (goi-zuzendaritzaren gidaritzapean) duten konpromisoaren mende dago ingurumena gestionatzeko sistemaren arrakasta. Ildo horretatik:

- Goi-zuzendaritzak onartutako ingurumen-politika du LABORAL Kutxak, eta langile eta bezero guztiek dute eskura, webgune korporatiboan argitaratuta baitago.
- Urtean behin, plangintza egiten du, ingurumen-alderdiekin lotutako arriskuak eta aukerak zehazteko.
- Horietan oinarrituta, helburu batzuk finkatzen ditu, gero jarraipena egin eta ezagutarazteko, bai barruan bai kanpoan.
- Ingurumen-helburu horiek lortzeko ekintza egokiak ere antolatzen ditu, hauek zehaztuz: zer egingo den, zer baliabiderekin, nor izango den arduraduna eta zer adierazle erabiliko den horien burutzapena ebaluatzeko eta epeak bete diren egiaztatzeko.

3.4.2. Magnitude nagusiak eta bideratutako ekimenak

Hona hemen ingurumen-arriskuei aurrea hartzeko baliabideei buruzko datuak:

IGSari zuzenean egotzitako gastuak	2019	2020
IGSaren mantenua (1)	6.763	4.106
Hondakinen gestioa (2)	4.830	3.705
Ingurumen-sustapena	168	2.519
Neurketak (isurtzea)	565	1.145
Guztizkoa €-tan	12.326	11.475

(1) IZAITE, AENOR, Planetaren Ordua eta legezko betekizunak.

(2) Papera eta olio kentzea eta segurtasun-kontseilaria.

Ingurumen Batzordeak zuzenean gestionatzen ditu gastu horiek; ez dira kontuan hartu, ordea, departamentu zehatzek gestionatutako gastuak eta egindako inbertsioak. **Seguros Lagun Arok** ez du helburu horretarako kontu-sail berezirik.

Zuhurtasun-printzipioari dagokionez, ingurumen-arriskuak eta -aukerak aztertzeko Ingurumena Gestionatzeko Sistema bat du LABORAL Kutxak, lehenago ere azaldu dugunez. Azterketa horretan ez da antzeman produktu edo teknologiarik, jendearen edo ingurumenaren osasunarentzat arriskugarria izan daitekeela susmatzeko modukorik.

Era berean, ez da ikusi ingurumen-arriskueterako hornidurak eta bermeak ezartzeko beharrik.

Ingurumen-arriskuen ebaluazioa

LABORAL Kutxak «**Arriskuen Berrikuspenaren eta Gestioaren Kontrola**» izeneko prozedura du ezarrita, Ingurumena Gestionatzeko Sistemaren barruan. Kreditu-inbertsioko eta sinadura-arriskuko eragiketa guztietan ingurumen-arriskuak ebaluatzeko eta kontrolatzeko eman behar diren urratsak finkatzen ditu, eta jarduera bakoitzari arrisku handia, ertaina edo txikia esleitzen dio. Altxortegia, balore-zorroa eta aktibo monetarioak, baina, kanpo utzi dira. Esleitutako arrisku-maila Handia bada, faktore hori ere kontuan hartzen da eragiketa positiboa edo negatiboa izan den balioztatzeko.

Segmentua	Eragiketa-kopurua		Mila €-kotan		Handia		Ertaina		Txikia	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Enpresak	562	751	878.324	938.704	27	28	87	103	448	490
Partikularrak	12	5	29.699	14.333	-	-	-	-	12	5
Autonomoak	1	2	1.400	130	-	-	-	-	1	2
Negozioak	12	20	9.084	23.673	-	-	-	2	12	17
Sustatzaileak	85	61	294.990	314.962	-	-	-	-	85	50
Erakundeak	127	163	471.016	415.341	5	8	34	35	84	81
Publikoa	27	51	392.869	2.539.052	-	-	-	-	27	44
Kreditua finantzatzea	9	10	7.662	8.313	-	-	-	-	9	1
Guztira	835	1.063	2.085.043	4.254.507	32	36	121	140	682	690

Enpresak hainbat produkzio-zentro baditu, arriskua horietako bakoitzean balioztatzen da, eta ateratako arriskurik handiena esleitzen zaio enpresari. Azken 2 urteotan ez da eragiketa bat ere atzera bota, ingurumen-arriskuagatik.

Beste alde batetik, [4.2 Inbertsio Gizartearekiko Arduratsua](#) atalean, kreditu-inbertsioan nahiz inbertsioen gestioan ingurumenaren ikuspuntutik egiten diren beste ingurumen-kontrol batzuk aipatzen dira.

Gardentasuna erregai fosilekiko esposizioan

Europako Batzordearen 2018ko martxoko jakinarazpen batek *Garapen jasangarria finantzatzea* izeneko ekintza-plana jasotzen du. Helburu hauek ditu, besteak beste:

- Kapital-fluxuak inbertsio jasangarrietara bideratzea.
- Horren ondoriozko finantza-arriskuak (batez ere klima-aldaketaren ondoriozkoak) gestionatzea.

Klima-aldaketaren arriskuak gestionatzearen garrantzia azpimarratzearen ildo horretan bertan, *Financial Stability Board (FSB)* delakoaren *Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)* erakundeak klima-alderdiei lotutako informazioa emateko gomendioak kaleratu zituen 2017ko ekainean. Banku-jarduerari dagokionez, karbono-isurtzei lotutako aktiboen arrisku-esposizioaren kontzentrazioa neurtzearen eta gestionatzearen garrantzia azpimarratzen du, eta kontzeptu horren barruan sartzen ditu erregai fosiletatik datorren energia ekoizti eta hornitzen duen industriari buruzkoak, energia berriztagarrien alorra kanpoan utzita. Hortaz, elektrizitate konbentzionala, petrolio, gasa eta ikatz-meatzaritza ekoizten eta hornitzen parte hartzen duten enpresak daude sartuta.

Erregai fosilekiko esposizioa 12-31n (mila €-kotan)	2019	2020
Kreditu-arriskuarekiko esposizioa		
Zirkulatzailerearen arriskua	46.332,2	35.621,4
Egiturazko arriskuaren saldoak eta abalak	7.170	6.799,7
Handizkako arriskuko partaidetzak	0	0
Esposizioa guztira	53.502,2	42.421,1

Ikus daiteke, beraz, LABORAL Kutxak oso esposizio txikia duela industria horietako klima-arriskuan.

Txosten honen eranskinean, lehen TCFD txostena erantsi da, eta LABORAL Kutxak klima-arriskuen inguruan duen egoera azaltzen du. Arlo horretan egin diren aurrerapenak jasotzen ditu, bai eta aurre egiteko dauden erronkak ere.

Kutsadura

Azken urteotan zehar, inbertsio-ahalegin handia egin du LABORAL Kutxak, Arrasateko Zerbitzu Zentraletako 3 eraikinetako 2 goitik behera berritzeko. Esku-hartzearen ondorioz, argiztapeneko, aire-girotzeko eta isolamenduko azken teknologiak ezarri ditu, eta, ondorioz, ingurumenaren alorreko sailkapen gorena (A) lortu du. Nabarmentzekoa da bi teknologia berriztagarri (geotermia eta biomasa) erabili izana, eraikinen aire-girotzerako. Era berean, sare komertzialeko bulegoak berriztatzen dituenean, teknologia horiek ezartzen ditu, jardueraren inpaktua eta isurtzeak gutxitzeko asmoarekin. Azkenik, ahalegin etengabea ari da egiten, jarduera digitalizatzearen, hala bezerorekiko harremanetan nola barruko jardueran.

Ingurumen-programaren barruan urtero egiten duen ingurumen-ebaluazioan, zarata ez da alderdi nabarmentzat jo. Argi-kutsaduraren gaia, berriz, ez da aintzat hartu, finantzen jarduerak eragin txikia duelako horretan. Edonola ere, mekanismo batzuk ditugu ezarrita, gaueko ordu batetik aurrera bulegoetako argizko errotuluak itzaltzeko.

Ekonomia zirkularra eta hondakinen prebentzioa eta gestioa

Ingurumenaren segurtasunari dagokionez, Zerbitzu Zentraletako eraikinek eta instalazioek larrialdi-plana dute, gorabeheraren bat gertatuz gero ingurumenari eragin liezazkiokeen kalteak identifikatu eta inpaktu hori ahalik eta txikiena izateko jokabidea ere aintzat hartzen duena. Bestalde, lantoki guztientzako larrialdi-planak ere badaude, nahiz eta bulego-sarean askoz txikiagoak izan larrialdiek ingurumenean sor ditzaketen arazoak.

Hondakinak egoki kudeatzen dira, ingurumen-ziurtapenaren barruan. Orobat, hondakinik garrantzitsuenak (suntsitu beharreko papera eta tonerra) modu zentralizatuan gestionatzen dira lantoki guztientzat. Segidan, gure jarduerari dagozkion nabarmenenak aipatuko ditugu:

Adierazlea	Unitatea	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
		2019	2020	2019	2020
Kartoi- eta paper-hondakinak	Kiloak	106.927	55.980	5.652	1.509
Birziklatutako toner-kartutxoak (2)	Kiloak	6.321	3.065	(1)	
Erabilitako landare-olioa	Litroak	2.295	540		

(1) Hondakin horiek ez dagozkio Lagun Arori.

(2) 2019ko datuak ale-kopurua jasotzen du, ez kiloak.

Gure jarduera dela eta, ez dugu ekintzarik bideratu elikagaiak alferrik galtzeari aurre egiteko.

Baliabideen erabilera jasangarria

Uraren kontsumoak garrantzi handirik ez badu ere finantza-erakundeetan, gure ingurumen-sisteman kontrolatu egiten dugu Zerbitzu Zentraletako kontsumoa, baina ez bulegoetakoa eta Lagun Arorena. Egoitza Nagusiko eraikinetan egin diren berrikuntzetan, hoditeria berritu da, hausturak gutxitu eta ura galtzea saihesteko. Lagun Aroren eta merkataritza-sarearen ur-kontsumoa komunetara mugatzen da; hortaz, ez da ez nabarmentzat ez gestionagarritzat jotzen. Egoitza Nagusian, berriz, bai, sukaldean eta ureztatzeko ere erabiltzen baita. Erabilitako ur guztia saretik hartzen da eta udalaren saneamendu-sarera isurtzen da. Urtean behin, isurtzen denaren kanpoko analisisa egiten da, legezko mugen barruan dagoela egiaztatzeko.

Egoitza Nagusiko ur-kontsumoa (m3-tan)	2019	2020
Uraren kontsumoa	10.898	5.696 (1)

(1) Lehen 3 hiruhilekoetako datua. 2019an, 8.394 m3 izan ziren epealdi berean.

Urtean behin, ingurumen-alderdien identifikazioa, erregistroa eta ebaluazioa egiten da ingurumen-programan, bakoitzari lotutako ingurumen-inpaktuak zehaztu eta bizi-zikloaren ikuspegitik duten garrantzia erabakitzeke. Horretarako, tamaina eta arriskua zehaztu eta garrantzi-maila lortzen da. Ondoren, ebaluazio horren arabera LABORAL Kutxaren eta Lagun Aroren Ingurumena Gestionatzeko Programaren adierazle nagusiak direnak aurkeztuko ditugu.

Paperaren kontsumoa kg-tan	LABORAL Kutxa eta Lagun Aro	
	2019	2020
Publizitateko papera	130.785	101.650
Bulegoko papera	282.081	234.798
Paperaren kontsumoa guztira	412.866	336.448

Kontsumitutako paperaren % 100 klororik gabeko paper ekologikoa izan da.

Bezeroekiko jakinarazpenetan erabilitako papera murriztearren, azken urteotan bultzada handia ari gara ematen teknologia berriak eta posta elektronikoko bidezko jakinarazpenak (Postamail) erabiltzeari eta bulego barruko eragiketaren digitalizazioari. Ondorioz, behera egin du kontsumitutako paperaren eta tonerren kopuruak.

Toner-kontsumoa aletan	LABORAL Kutxa eta Lagun Aro	
	2019	2020
Toner-kartutxoaren kontsumoa guztira	3.502	3.038
Kartutxo-kontsumoa pertsonako	1,57	1,35
Erabilitako tonerraren pisua kg-tan	2.602	2.269
Pertsonako erabilitako tonerraren pisua kg-tan	1,16	1,01

LABORAL Kutxaren jardueraren inpaktua mugatua da. Elektrizitate-kontsumoa da garrantzitsuenetakoa. Arrasateko Zerbitzu Zentralekoa ISO 14001 ingurumen-ziurtapenaren barruan dago, eta aktiboki kudeatzen da:

Urtea/alea	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
	2019	2020	2019	2020
Kontsumo elektrikoa urteko kWh-tan, Zerbitzu Zentralak	3.380.870	3.089.825	348.851	229.751
Kontsumo elektrikoa urteko kWh-tan, LK-N GUZTIRA	12.915.786	11.505.454		

Barruko A energia-kontsumoa nabarmen hobetu da aurreko urtekoarekin alderatuta, instalazioak gutxiago erabili direlako.

Kanpoko B energia-kontsumoa, joan-etorrietako gasolinarena, 12.334 GJ-ekoa izan da (20.215 GJ-ekoa 2019an). Lagun Aron, berriz, 602 GJ-ekoa izan da 2020an (1.426 GJ-ekoa 2019an).

Energia-intentsitatea, guztizko energia-kontsumoa (A barrukoa gehi B kanpoko) zati langile-kopurua (LABORAL Kutxa eta CLBS) 25,76koa izan da 2020an (32,18koa 2019an). Lagun Aron, berriz, 8,61ekoa eta 16,46koa izan dira, hurrenez hurren.

Azken urteotan, ahalegin handiak egin ditugu energia-efizientzia hobetzeko. Honako hauek azpimarratu behar dira:

- Geotermia-instalazio bat jarri izana, Zerbitzu Zentraletako eraikinetan airea girotzeko.
- Biomasa-instalakuntza bat eraiki izana, biomasaren kaloria-beharrak osatzeko. Bi instalazioei esker, guztiz kendu ahal izan da erregai fosilen bidezko klimatizazioa.
- Klimatizazioaren eta argiztapenaren efizientzia handitzeko berrikuntzak egin izana isolamenduetan (isurtze txikiko beiren bidez), instalazioetan (LED argien bidez) eta makinetan.

Edonola ere, 2020an kontsumo energetikoak izan duen hobekuntza nabarmena desplazamenduetan gertatutako murrizketek eta konfinamenduak eragin dute, funtsean, eta, beraz, leheneratu egingo da datozen urteetan.

Klima-aldaketa

LABORAL Kutxak klima-aldaketaren gainean duen kezka ondorioz, hainbat ekimenekin egin du bat: Mundu Itunarekin, GJHeekin, Pariseko Akordioekin eta, orain gutxi, Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuen Printzipioekin. Horien guztien ondorioz, klima-aldaketaren arriskuak eta aukerak aztertzen ditugu, jasangarritasuna entitatearen estrategian sartzen dugu eta gure jardueraren inpaktua murrizteko ahaleginak egiten ditugu.

Garrantzi bereziko alderdia da gure jardueraren **karbono-aztarna** kalkulatzeko.

Isurtzeen banakapena jatorriaren arabera. Karbono-aztarna	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
	2019	2020	2019	2020
1. irismena: isurtze zuzenak	160	145	0	0
2. irismena: zeharkako isurtzeak	3.616	0	98	0
3. irismena: zeharkako beste isurtze batzuk	1.069	677	70	30
Isuritako CO ₂ tonak guztira	4.849	822	168	30

Datu hori lortzeko, Eusko Jaurlaritzaren Klima 2050 kalkulagailua erabili dugu.

Hauek hartu ditugu kontuan:

- 1. irismenerako: gasolio- eta propano-kontsumoak eta gas hozgarriaren isurtzeak.
- 2. irismenerako: kontsumo elektriko osoa (Zerbitzu Zentralak, bulego-sarea eta lurralde-zuzendaritzetako eraikinak).
- 3. irismenerako: lanorduetan egindako joan-etorrien isurtzeak, taxian egindako kilometroak, kontsumitutako paperaren ondoriozko isurtzea, laneko bidaiak (hegazkina, tren eta hotela), bezeroek gure webgunea erabiltzean kontsumitutako elektrizitatea, hondakinen gestioa eta uraren hornidura.

Ikus daitekeenez, nabarmena izan da CO₂ isurtzeen murrizketa. Elektrizitate guztia (isurtzeen iturri nagusia) energia berriztagarrietatik kontsumitzea izan da arrazoi nagusia. Zeharkako isurtze horiek 2019ko isurtze guztien % 75 izan ziren; ondorioz, bertan behera geratu direnez, izugarri txikitu da gure aztarna. Gainera, osasun-krisia dela eta, joan-etorriek ere behera egin dute, baina hori leheneratu egingo da datozen urteetan.

Azaldu dugunez, azken urteotan **LABORAL Kutxa** ahalegin etengabea ari da egiten, klima-aldaketari aurre egin eta horren ondorioetara egokitzeko: inbertsioak, digitalizazioa, energia-efizientzia hobetzeko ekintzak... Hurrengo ekitaldiei begira, ahalegin horrekin jarraitzeaz gain, ekintza-lerro hauek planteatu dira:

- 2020an egin den gogoeta estrategikoan, jasangarritasuna sartu da zeharkako aldagai estrategiko gisa. Era berean, hainbat urtetarako helburuak finkatu dira, CO₂-aren isurtzeak eta paperaren kontsumoa murrizteko, produktu berdeak garatzeko eta inbertsio gizartearekiko arduratsua ezartzeko.
- Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuen Printzipioekin bat egitearen ondorioz, klima-krisiak LABORAL Kutxaren negozioan duen eragina aztertzeari ekin zaio 2020an. Inbertsio- eta kreditu-zorroetan ditugun zuzeneko eta zeharkako arriskuen eragina

aztertu da. Horretarako, informazioa biltzen hasi gara etxebizitzaren energia-kalifikazioari buruz eta finantzatutako ibilgailuek erabilitako erregaiari buruz.

- Azkenik, lehen ere esan dugunez, 2020an Ekian proiektua abiarazi dugu, Euskadiko eguzki-plantarik handiena, LABORAL Kutxa partaide duelarik.
- 2021erako, finantza jasangarrien proiektua txertatu da Gestio Planean. Helburu hau du: gure negozio-eredua eraldatzeko politika eta estrategia bana sortzea, jasangarriagoa izan dadin gizarteari eta ingurumenari dagokienez.

Biodibertsitatearen babesa

LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako gunetan.

3.5 Enpresa hornitzaileekiko harremanak

3.5.1. Gestio-ikuspegia

Gure jarduera finantzarioa denez eta oso lurralde-eremu zehatzean dugunez presentzia, azpikontratak eta hornitzaileak kudeatzearen arriskuak ez dira garrantzitsuegiak. Gaur egun, enpresa hornitzaileak ez dira oraindik ingurumen-irizpideen arabera aztertzen.

Halere, LABORAL Kutxak jakin badaki hornidura-katearen gestioa kontu garrantzitsua dela jasangarritasunaren alorrean, eta, horregatik, 2020an ekintza-lerro hauek garatu ditu hornitzaileei begira:

1. Beste jarduera-esparru batzuetan bezala, osasun-krisiak baldintzatu du enpresa hornitzaileekiko harremana. Bereziki nabarmena izan da beren jarduera gure instalazioetan gauzatzen dutenen kasua. Lehen unetik, segurtasun-protokolo eta -neurriak ezarri ziren, gure pertsonen eta hornitzaileen osasuna babesteko. Ahalegin handia egin dugu ahalik eta hornitzaile gutxien egon zitezen gure instalazioetan, eta, ezinbesteko kasuetan (garbitzaileak, mantentzeko langileak, azpikontratatuak...), gure langileei ezarritako segurtasun-neurri berberak ezarri dizkiegu.
2. **Laneko arriskuen prebentzioari** lotuta, enpresa-jarduerak koordinatzen jarraitu du. 2018an koordinazioa kudeatzeko tresna informatiko bat ezarri ostean, 2020an departamentu arteko lantalde bat eratu du, jarduera guztietan eta 300etik gora lantokitan koordinazioa ezartzen jarraitzeko.
3. 2020ko urtarrilaren 1az geroztik, kontratugile guztientzat nahitaezkoa da hornitzaileen prozedurari jarraitzea ondasunak eta zerbitzuak erosteko. **Enpresa hornitzaileak gestionatzeko proiektu** horren barruan, Enpresaren Gizarte Erantzukizunaren Batzordeak hainbat agiri onetsi zituen, LABORAL Kutxak enpresa hornitzaileekin modu etiko eta jasangarrian lan egiteko duen borondatea garatzeko; hona hemen:
 - 1) LABORAL Kutxaren erosketa arduratsurako politika
 - 2) Hornitzaileen kode etikoa
 - 3) Erosketa arduratsurako jokabide-kodea

Zerbitzuak kanpora ateratzeak sortzen dituen arriskuak gestionatzearen garrantziaz jabeturik eta eginkizun horietan araudia betetzen dela bermatzeko helburuarekin, LABORAL Kutxak hainbat jarduera gauzatu ditu azken urteotan. 2017an, kontratazioak eta erosketak egiteko eskuliburua sortu zuen, bi helbururekin: ondasunak eta zerbitzuak eskuratzeko eta azpikontratazioak egiteko politika ezartzea (hornitzaileak homologatzeko protokolo eta guzti) eta entitateak egindako erosketak onartu eta gainbegiratzeko Erosketa Mahai zentralizatu eta berariazkoa eratzea. Geroago, hornitzaileen kontratazioa kudeatzeko eredu bat zehaztu zen, eta eredu hori euskarritzeko web-aplikazio bat garatu. 2020aren hasieran abiatu zen tresna hori, eta aukera ematen du kanporatze-arriskua balioztatzeko eta segurtasun-baldintzak identifikatzeko (bete beharrezko kontrol-sorta bat barne). Azkenik, 2020ko azaroan, **Zerbitzuak Eskuordetzeko Politika** onetsi zen Kontseilu Errektorean. Hirugarrenen esku uzten diren zerbitzu eta eginkizunen alorreko irizpideak ezartzen ditu, bai kanporatzea aurretiaz aztertu eta onartzerakoan erabili beharrekoak eta bai formalizazioan, garapenean eta jarraipenean erabili beharrekoak.

2021ean zehar ildo berean jarraituko dugu, hirugarrenen gestio-eredua garatzeko eta Europako Banku Agintaritzaren (EBAren) **Outsourcing Gida** betetzeko. Xede horrekin, LABORAL Kutxaren eta Seguros Lagun Aroren egungo egoera aztertuko dugu, EBAren/AEPEaren (Aseguruen eta Erretiro Pentsioen Europako Agintaritzaren) Outsourcing jarraibideekiko arrakalak identifikatu eta ekintza-plan bat zehaztu, entitateari aukera emateko araudien eskakizunetara eta merkatuko jardunbide egokietara moldatzeko.

Gure enpresa hornitzaileen ezaugarriak direla eta, ez dugu beharrezkotzat jo horiei auditoretzak egitea, ematen dizkiguten produktu nahiz zerbitzuen ezaugarriekin zerikusirik ez duten alderdietan. Hori dela eta, gaur egun, enpresa hornitzaileei ez zaizkie ingurumen- eta gizarte-arloak ebaluatzen; dena den, txikitzat jotzen dira horien jardueraren inpaktuak. Zuhurtasun-printzipioari erantzunez, beste eragile batzuk ere hartzen ditugu aintzat, tokioez gain beste enpresa hornitzaile batzuk aukeratzeko: eskakizun teknikoak, ematen duten produktuaren edo zerbitzuaren ezaugarriak eta prezioa. Era berean, LABORAL Kutxak lan- eta gizarte-legeria betetzeari ere erreparatzen dio, enpresa hornitzaileekin lotzen duen klausula baten bidez:

- Laneko araudia, Gizarte Segurantzakoa eta laneko segurtasunari eta osasunari buruzkoa betetzea.
- Ingurumenaren eta Laneko segurtasunaren eta osasunaren gestio-sistema ziurtagiridunek ere prozedura zehatz batzuk dituzte ezarrita, erosketak eta azpikontratazioak sistema bakoitzerako ezarritako baldintzak kontuan hartuta gestionatzeko.

Gure jarduera-eremuan, bi esparrutan soilik antzematen ditugu giza eskubideak ez betetzeari lotutako arriskuak: ustelkeria-arriskueta eta gu hornitzen gaituzten enpresek bete egiten dituztela bermatzeko egiten dugun zeharkako esku-hartzean. Hurrengo ataletan garatuko ditugu bi alderdi horien alorrean egindako jarduketak.

3.5.2 Magnitude nagusiak

	2019	2020
Erosketa-bolumena (mila eurokotan)	166.229	127.409
Tokiko enpresetan erositako ondasunen eta zerbitzuen %-a (2)	% 96,4	% 94,9
Tokiko enpresa hornitzaileen %-a hornitzaile guztiekiko	% 93,4	% 92,6
Barruko, inportatu gabeko, erosketen %-a (1)	% 99,5	% 99,2

- (1) 2020an, estatutik kanpoko 19 enpresa hornitzaile izan zituen LABORAL Kutxak: enpresa hornitzaile guztien % 1,61 eta eskuratutako ondasun eta zerbitzuen % 0,82. Europar Batasunekoak dira guztiak, AEBko 5 kenduta. Zenbatekoaren % 45,4 Euskal Herriko Saretik dator (EAEtik eta Nafarroatik).
- (2) Tokikotzat hartzen ditugu gure bulego-sarea hedatuta dagoen probintzietakoren batean dutenak helbidea.

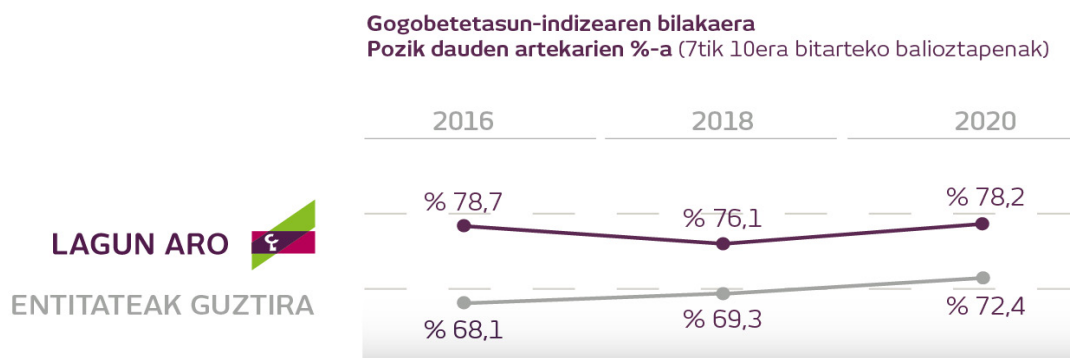
3.5.3. Hornitzaileekiko elkarrizketak

Enpresa hornitzaileekin EGEaren inguruan dituen **elkarrizketei** dagokienez, txosten hau egiteko galde-sorta bat bidali zitzaion 165 enpresa hornitzaileari. Lotura berezia zuten enpresak aukeratu genituen, beraien langileek gure instalazioetan jarduten dutelako. Azpikontrataturako enpresak eta kanporaturako jarduerak egiten dituztenak hartzen zituzten barne. 20 enpresa hornitzailearen erantzunak ditugu, eta 8,5eko notarekin balioztatu zuten txosten honen garrantzia.

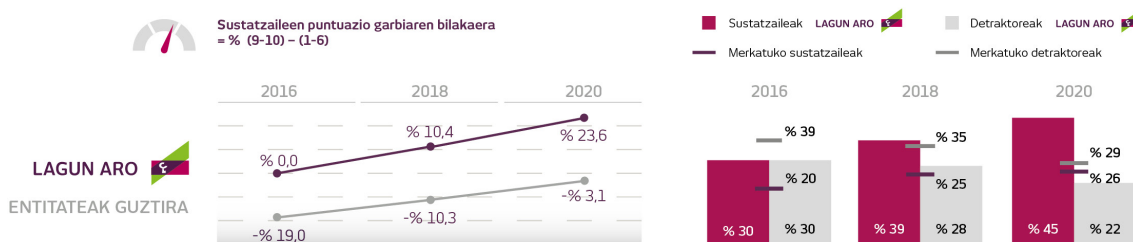
Orobat, enpresa hornitzaileak kudeatzeko proiektuan, kanal bat (helbide elektronikoko bat) gaitu da, gure enpresa hornitzaileek aukera izan dezaten gurekin harremanetan jarri eta zalantzak argitu edo salaketa nahiz kezka guztiak helarazteko.

Hornitzaileen esparruan, arreta berezia merezi du **Lagun Aroren bitartekaritza-kanalak**. Aseguru-etxeen ikuspegitik, bitartekariak interes-talde bat osatzen dute, negozioarentzat oso garrantzitsuak baitira.

Bitartekariarekin etengabe egoten gara harremanetan, eta horien gogobetetasuna aztertzen dugu, urtean behin neurketak eginez.



Sustatzaileen puntuazio garbian (NPSan), LAGUN AROk oso joera positiboa du, entitateek guztira dutena baino hobea, eta, beraz, NPSrik onena duen 1. entitatea da (**1.a 2018an eta 3.a 2016an**).



GURE BITARTEKARIEN AINTZATESPENA ETA PRESTAKUNTZA

Otsailaren 20an, BITARTEKARIEN KONBENTZIOA egin genuen Donostiako Aquariumean. Jolas baten bidez, Donostiako Zinemaldiaren simulazioa egin zen. Enpresak hurrengo ekitaldian izango duen Plan Estrategikoa aurkeztu zen topaketan.

SPECIAL CLUBeko kideek zenbait input jaso zituzten, urtean zehar, osasun-krisiari aurre egiteko: beharren jarraipena egiteko etengabeko bilerak, onlineko topaketa ludikoa eta abar.

Gainera, bitartekarientzako laguntza-neurri hauek gaitu ziren: bezeroentzako botikak entregatzeko zerbitzua, bideo-peritazioa zerbitzuak tramitatzeko, ordaintzeko epea handitzea, zatikapena malgutzea, etengabeko marketin-laguntza eta deskontu bereziak talderik kaltetuenezat.

3.5.4. Ekitaldian hornitzaileen gestio arduratsurako garatutako ekimenak

2020an, LABORAL Kutxak ekintza-lerro hauek garatu ditu hornitzaileei dagokienez:

- **Laneko arriskuen prebentzioari** dagokionez, lehenago ere esan dugunez, aurrerapausoak eman ditugu gestio-tresna informatikoa ezartzen. 2021. urteari begira, tresna hori sarbide-kontrolarekin lotzeko helburua finkatu da, inolako azpikontratarik ez dadin gure instalazioetan sartu, beharrezko dokumentazioa eguneratuta eduki barik. Era berean, gure bulegoetara sartzen diren azpikontraten kontrola hobetu nahi da.
- **Enpresa hornitzaileak kudeatzeko proiektuan**, tresna informatikoa kontratugile guztiei zabaldu zaie; tresna hori oinarri izango da, hemendik aurrera, Kutxa osoko hornitzaileak kontratatzeko.

Erosketa-prozedurak eskatzen duenez, enpresa hornitzaileek bere egin behar dute hornitzaileen kode etikoa. Kodea sinatuta, printzipio eta konpromiso batzuk hartzen dituzte beren gain: ingurumen-arlokoak, giza eskubideen eta berdintasunaren esparrukoak, kapitalak zuritzearekin eta ustelkeriaren aurkako borrokarekin lotutakoak eta datuen babesaren alorrekoak.

Enpresa hornitzaileen artean, 3 mota bereizten dira, jatorri geografikoaren arabera:

- Hurbileko enpresak: egoitza Euskal Autonomia Erkidegoan dutenak.
- Tokiko enpresak: hurbilekoak izan gabe LABORAL Kutxak ezarpen fisikoa (bulegoa) duen probintzia batean dutenak egoitza.
- Gainerakoak.



4. Beste magnitude batzuk

4.1. Bezeroak

Funtsezko negozio-lineak (kredituena eta aseguruena) aintzat hartuz, zorroen xehetasunak emango ditugu jarraian. Hona hemen kredituen bezeroen profila:

Kredituak sektoreko (M€-kotan)	2019	2020
Sektore publikoa	773,2	894,1
Beste sektore egoiliar batzuk	13.444,8	13.852,4
Etxeko Ekonomiak	10.470,0	10.596,6
- Hipotekarioak	9.818,3	9.941,3
- Kontsumorako finantzaketa	410,6	404,7
- Gainerakoak	241,2	250,6
Enpresak	2.379	2.691,0
Beste kreditu batzuk	595,8	564,8
Ez-egoiliarrei emandako kreditua	30,6	26,2
Bezeroei zuzendutako kreditu gordina guztira	14.248,7	14.772,2
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-289,6	-328,9
Bezeroei zuzendutako kreditu garbia guztira	13.959,1	14.443,8

Hauxe da LK-ko bezeroen banaketa geografikoa:

Eremu geografikoa	Kreditu-inbertsioa		Gordailuak	
	2019	2020	2019	2020
Bizkaia	% 25,06	% 23,51	% 33,02	% 32,46
Gipuzkoa	% 15,43	% 17,81	% 27,98	% 27,25
Araba	% 8,03	% 7,77	% 11,31	% 11,08
Nafarroa	% 9,75	% 7,35	% 9,63	% 9,49
Burgos	% 2,49	% 1,90	% 1,66	% 1,66
Madril	% 3,30	% 5,12	% 1,01	% 1,04
Valladolid	% 3,91	% 4,09	% 2,11	% 2,17
Zaragoza	% 5,05	% 4,77	% 1,65	% 1,80
Beste batzuk	% 26,98	% 27,69	% 11,63	% 13,05
GUZTIRA	% 100	% 100,00	% 100	% 100

Hona hemen CLBS sozietateko bezeroen profila, 2020-12-31n:

Modalitatea	Aseguratu gizonezkoak		Aseguratu emakumezkoak	
	Poliza-kopurua	Batez besteko adina	Poliza-kopurua	Batez besteko adina
Bizitza Arriskua	43.455	46	39.649	46
BPMen amortizazioa	25.892	45	20.313	46
HBMen amortizazioa	8.021	39	7.609	39
Etxea Jabea	64.007	54	49.270	54
Etxea Errentatzailea	6.897	56	5.775	57
Etxea Maizterra	3.021	48	3.375	47

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua - eskatutako zenbatekoak (mila €-kotan)	2019	2020
Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	1.150	2.155
Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	69	225
Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	68	225
Entitateak bezeroei itzulitako zenbatekoak; ez dago kobratzerik	1	0
Hirugarren batzuek itzuli edo kalte-ordainetan emandako kopuruak	0	0
Guztira	1.218	2380

Espedienteak irekitzeko arrazoiak (BAZ)	2019	2020
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 3	% 2
Komisiokoak eta gastuak	% 73	% 87
Baldintza ekonomikoak	% 14	% 2
Informazioa falta da edo okerra da	% 0	% 0
Beharren estaldura	% 1	% 0
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 3	% 4
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 2	% 2
Kanpainak, oro har	% 0	% 0
Kutzazainak	% 2	% 1
Erreklamazioen zenbatekoa	2019	2020
≤ 100 €	% 24,43	10.% 73
> 100 ≤ 250 €	% 3,62	6.% 22
> 250 ≤ 1.000 €	% 54,76	65.% 62
> 1.000 €	% 17,19	17.% 43

Hauek izan dira eskuragarri dauden kanalen bidez aurkeztutako erreklamazioak:

	2019	2020
Espainiako Bankuaren Erreklamazio Zerbitzuan produktuen segurtasunaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua (1)	0	7
Espainiako Bankuan LABORAL Kutzaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	0	5

Ordainbideen eta phisingaren iruzurrezko erabilerarekin zerikusia duten erreklamazioak.

	2019	2020
Espainiako Bankuaren, Aseguruaren Zuzendaritza Orokorren, CNMVren eta Kreditu Kooperatiben Nazio Batasunaren erreklamazio-zerbitzuan produktuen eta zerbitzuen informazioaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua (1)	23	27
Espainiako Bankuan eta CNMVn LABORAL Kutzaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	10	16

(1) Erreklamazioek informazio okerrarekin edo aholkularitza txarrarekin dute zerikusia, batez ere komisioko eta gastuekin —kontua mantentzekoak, zorpekoenak eta abar—.

	2019	2020
Espainiako Bankuaren eta CNMVren erreklamazio-zerbitzuan produktuen eta zerbitzuen publizitatearen gainean eta pribatutasunaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua	0	0
Espainiako Bankuan eta CNMVn LABORAL Kutzaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	0	0
Zerbitzuen hornikuntzari eta erabilerari buruzko araudia ez betetzeagatik jarritako isunen zenbatekoa	0	0

	2019	2020
Legeak eta arauak ez betetzeagatik taldeari jarritako zehapenak (€-tan)	40.001	0

* 2019ko zehapena Datuak Babesteko Agentziari (DBEA) dagokio.

Lagun Aro	2019	2020
Irekitako espedienteak (erreklamazioak eta kexak)	695	696
Aseguruaren eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Orokorreko (APFZOko) erreklamazio-zerbitzuen aurrean aurkeztutako erreklamazioen kopurua	30	24
Itxitako espedienteen artean baietsitakoen edo hein batean baietsitakoen %-a	% 49,9	% 47,8
Erantzuteko batez besteko epea (egunak)	10,35	11,09
Bezeroaren aldeko ordainketen zenbatekoa, €-tan	115.758	82.564
Gainbegiraleak jasotako azken txostenen artean erreklamazioailearen alde (erabat edo partzialki) ebatzitakoaren %-a	% 3,2	% 19,3
CLBS	2019	2020
Irekitako espedienteak (erreklamazioak eta kexak) (1)	10	10
Itxitako espedienteen artean baietsitakoen edo hein batean baietsitakoaren %-a (1)	% 0	% 9,1
Erantzuteko batez besteko epea (egunak)	0,44	2,36
Bezeroaren aldeko ordainketen zenbatekoa, €-tan	0	0

(1) Ez-onartzerik gehienak beste erakunde batzuei zuzenduta daudelako gertatu dira.

Produktu eta zerbitzu arduratsuen magnitude nagusiak

	2019		2020	
	Kop.	Mila €-kotan	Kop.	Mila €-kotan
Mikrokredituak	1.127	17.795	1.759	26.335
Mailegu pertsonala	283	1.032	178	397
Aseguratutako txartelak	273.147	-	268.184	-
Erkide mailegua	1	1,3	1	14
FCTC mailegua	0	0	0	0
CEPES/ASLE mailegua	0	0	5	60

Hauxe da hitzarmen horiek 2019an eta 2020an izan duten bolumena:

Erakunde publikoa (mila €-kotan)	Formalizatutako eragiketa-kopurua		Formalizatutako zenbatekoa		12-31ko saldo erabilia	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
KOI	0	4.595	0	450.750	6.899	382.422
Eusko Jauriaritza + Elkargi	0	2.825	0	193.864	9.238	200.121
Nafarroako Gobernu + SODENA	0	393	0	29.169	2.887	29.642
EIF	168	126	22.664	11.244	90.470	69.371
EaSI Micros II	0	1.757	0	26.617	0	41.718
Arabako, Bizkaiko eta Gipuzkoako ald.	0	0	0	0	815	599
Luzaro	37	31	3.991	4.073	12.500	12.738
Beste hitzarmen batzuk	3	0	804	0	16.650	13.659
Maileguak + Leasinga	208	9.727	27.460	715.417	139.458	752.417
EBSekin (Elkargi, Iberaval, Sonagar, Oinarri...)	303	3.602	41.013	266.763	159.638	386.169
EBSrik gabe (KOI, Europako Inbertsio Funtza...)	1.333	6.725	49.512	527.361	142.590	529.796
Mailegu + Leasing bermatuak	1.636	10.327	90.525	794.124	302.229	916.684

Kanal berrien erabiltzaileak diren bezeroak	2019	2020
CLNet kontratuen kopurua	677.920	713.377
CLNeteko bezero aktiboak	430.504	484.068
Bezero aktiboaren %-a kontratuetan	% 63,5	% 67,9
Banka Mugikorra (mugikorraren bidez sartu diren erabiltzaileak)	342.528	396.274
Alertak (kontratu aktiboak)	377.360	385.426
Bizum	160.014	240.702

4.2. Pertsonak

LK-ko bazkideen plantilla, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera*	2019				2020			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	17	% 1,0	6	% 0,4	19	% 1,0	6	% 0,35
Buruak	236	% 14	120	% 7,1	226	% 14	123	% 7,26
Teknikariak	307	% 18,1	356	% 21,0	312	% 18,11	375	% 22,12
Administrariak	122	% 7,2	248	% 14,6	117	% 7,20	234	% 13,81
Bestelakoak	167	% 9,8	116	% 6,8	183	% 9,85	144	% 8,50
Guztira	849	% 50	846	% 50	857	% 50	882	% 52
Jarduneko bazkideak	1.695				1.739			

*Lanbide-talde bakoitzean, kategoria hauek sartzen dira:

- Zuzendariak: Zuzendaritza Nagusia, Areako Zuzendaritzak, Lurralde Zuzendaritzak eta Departamentu Zuzendaritzak.
- Buruak: sekzio-buruak, zona-buruak eta bulego-zuzendariak.
- Teknikariak: Zerbitzu Zentraletako teknikariak, bulegoko arduradunak eta teknikariak (gestore komertzialak).
- Administrariak: 1. mailako ofizialak, 2. mailako ofizialak, administrari laguntzaileak eta langileak.
- Bestelakoak: ZEEBZ.

LK-ko langileak, adinaren arabera	2019						2020					
	Bazkidea			Gainerakoak			Bazkidea			Gainerakoak		
	G	E	Guztira	G	E	Guztira	G	E	Guztira	G	E	Guztira
30 urtera artekoak	1	3	4	43	73	116	5	3	8	56	78	134
31 eta 40 urte artekoak	122	218	340	17	43	60	99	211	310	23	28	51
41 eta 50 urte artekoak	430	428	858	8	4	12	415	430	845	7	3	10
51 eta 60 urte artekoak	273	189	462	2	1	3	314	232	546	3	1	4
60 urtetik gorakoak	23	8	31	0	0	0	24	6	30	0	0	0
Langileak guztira	849	846	1.695	70	121	191	857	882	1.739	89	110	199

CLBSko langileak, sexuaren, kategoria profesionalaren eta negozio-arearen arabera	2019				2020			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	1	% 0,6	0	% 0	0	% 0,00	0	% 0,00
Buruak	8	% 4,7	2	% 1,2	8	% 4,68	2	% 1,17
Teknikariak	0	% 0	6	% 3,5	0	% 0,00	1	% 0,58
Gestore komertzialak	30	% 17,5	124	% 72,5	25	% 14,62	99	% 57,89
Langileak guztira	39	% 22,8	132	% 77,2	33	% 19,30	102	% 59,65
Zerbitzu Zentralak	2	% 1,2	6	% 3,5	1	% 0,58	1	% 1
Merkataritza Sarea	37	% 21,6	126	% 73,7	32	% 18,71	101	% 59
Langileak guztira	39	% 22,8	132	% 77,2	33	% 19,30	102	% 59,65
Langileak guztira	171				135			

CLBSko langileak, adinaren arabera	2019			2020		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
30 urtera artekoak	1	0	1	0	1	1
31 eta 40 urte artekoak	3	21	24	2	12	14
41 eta 50 urte artekoak	21	76	97	13	49	62
51 eta 60 urte artekoak	14	35	49	18	40	58
60 urtetik gorakoak	0	0	0	0	0	0
Langileak guztira	39	132	171	33	102	135

Lagun Aroko langileak, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera	2019				2020			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	4	% 8	2	% 4	4	% 8	2	% 4
Buruak	14	% 26	12	% 23	14	% 26	12	% 23
Teknikariak	31	% 58	50	% 94	32	% 60	51	% 96
Administrariak	4	% 8	46	% 87	5	% 9	46	% 87
Langileak guztira	53	% 33	110	% 67	55	% 33	111	% 67

Lagun Aroko langileak, adinaren arabera	2019		2020	
	G	E	G	E
30 urtera artekoak	0	1	2	2
31 eta 40 urte artekoak	5	11	4	11
41 eta 50 urte artekoak	18	59	18	52
51 eta 60 urte artekoak	29	38	29	46
60 urtetik gorakoak	1	1	2	0
Batura	53	110	55	111
Langileak guztira	163		166	

Lagun Aroko langile guztiek kontratu mugagabea dute.

CLBSko langile guztiek, 3k izan ezik, kontratu mugagabea dute, eta LABORAL Kutxaren Egoitza Nagusian eta sare komertzialean banatuta daude. Behin-behineko emakumezko 3 langile daude (1 30 urtetik beherakoa eta 2 31 eta 41 urte artekoak), guztiak ere aseguruetakoko gestoreak.

Lagun Aron, 162 langile mugagabe daude, eta 4 behin-behinekoak.

LKrekiko kontratu-harremana (12-31n)	2019			2020		
	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak
<i>Jarduneko bazkideak</i>	1.695	849	846	1.739	857	882
Eszedentziak	27	2	25	20	2	18
Zerbitzu-eginkizunak	15	5	10	15	5	10
Aurre-erretirodunak	161	110	51	88	56	32
Sozietate-kontratuak	1.898	966	932	1.862	920	942
Behin-behinekoak lanaldi osoan	182	63	119	186	81	105
Behin-behinekoak lanaldi partzialean	3	1	2	6	1	5
Aldi baterako kontratuak	185	64	121	192	82	110
Kontratu mugagabeak	6	6	0	7	7	0
Langileak guztira 12-31n	2.089	1.036	1.053	2.061	1.009	1.052
Lagun Arorekiko kontratu-harremana	163	53	110	166	55	111

LKrekiko kontratuak, adinaren arabera 12-31n	2019						2020					
	Guztira	30 urte ra arte	31-40	41-50	51-60	> 60	Guztira	30 urte ra arte	31-40	41-50	51-60	> 60
<i>Jarduneko bazkideak</i>	1.695	4	340	858	462	31	1.739	8	310	845	546	30
Eszedentziak	27	1	20	5	1	-	20	0	12	7	0	1
Zerbitzu-eginkizunak	15	1	6	4	4	-	15	0	4	6	5	0
Aurre-erretirodunak	161	-	-	-	121	40	88	0	0	0	52	36
Sozietate-kontratuak	1.898	6	366	867	588	71	1.862	8	326	858	603	67
Behin-behinekoak lanaldi osoan	182	113	50	10	8	1	186	128	51	6	1	0
Behin-behinekoak lanaldi partzialean	3	3	-	-	-	-	6	6	0	0	0	0
Aldi baterako kontratuak	185	116	50	10	8	1	192	56	0	0	0	0
Kontratu mugagabeak	6	-	-	1	3	2	7	0	0	4	3	0
Langileak guztira	2.089	122	416	878	599	74	2.061	64	326	862	606	67

Langileak, kokapenaren arabera (LK eta CLBS)	2019				2020			
	Bazkideak	Inoren kont.	Emak.	Gizon.	Bazkideak	Inoren kont.	Emak.	Gizon.
Zerbitzu Zentralak	401	42	227	216	415	50	233	232
Partikularrak	27	0	12	15	26	0	12	14
Aseguruak	28	0	10	18	61	0	39	22
Enpresak	91	1	24	68	88	3	26	65
1. lurral. sar.	546	95	383	258	491	108	368	231
2. lurral. sar.	602	53	311	344	658	38	314	382
Guztira 12-31n	1.695	191	967	919	1.739	199	992	946

Lagun Aroko langile guztiek Zerbitzu Zentraletan egiten dute lan.

Lan-bazkideen bajak eta urteko errotazioa LABORAL Kutxan	2019	30 urtera artekoak		31 eta 40 urte artekoak		41 eta 50 urte artekoak		51 eta 60 urte artekoak		60 urtetik gorakoak	
		E	G	E	G	E	G	E	G	E	G
Urteko bajak:	117	0	0	22	4	10	3	2	0	4	5
Borondatezko eszedentzia eta kargu publikoa betetzeagatikoa	2	-	-	2	-	1	-	-	-	-	-
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	43	-	-	20	3	8	2	-	-	-	-
Erretiroa	6	-	-	-	-	-	-	-	-	4	5
Heriotza eta baliaezintasuna	4	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Borondatezko baja	5	-	-	-	1	1	1	-	-	-	-
Zerbitzu-eginkizunak	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aurre-erretirodunak	55	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Irteera-tasa guztira (*)	% 6,64	% 0,00	% 0,00	% 10,09	% 0,00	% 2,34	% 0,00	% 1,06	% 0,00	% 50,00	% 0,00
Zuzendarien irteera-tasa	% 18,52	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00
Buruen irteera-tasa	% 5,18	% 0,00	% 0,00	% 17,65	% 0,00	% 2,53	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 100,00
Teknikarien irteera-tasa	% 7,56	% 0,00	% 0,00	% 11,38	% 4,88	% 1,86	% 0,00	% 1,49	% 0,00	% 100,00	% 16,67
Administrariaren irteera-tasa	% 6,06	% 0,00	% 0,00	% 6,41	% 0,00	% 2,72	% 2,16	% 1,04	% 0,00	% 20,00	% 13,33
Irteera-tasa	% 6,64	% 0,00	% 0,00	% 3,25	% 66,67	% 6,21	% 2,19	% 2,99	% 0,00	% 50,00	% 21,74

(*) Irteera-tasa ateratzeko, urteko baja-kopurua eta aurreko urtearen amaieran lanean ziharduten bazkideen kopurua hartzen dira oinarri. Zonakako bajak nahiz bazkideen errotazioa ez dira jaso, modu agregatuan aztertzen baitira. 2019an, % 8,13koa izan zen emakumeen irteera-tasa; horietatik, % 7,90 30 urtetik gorakoak ziren, eta gainerakoak 30 urtetik beherakoak. Gizonen kasuan, % 5,06koa izan zen irteera-tasa, eta 30 urtetik gorakoak ziren guztiak.

2019an eta 2020an ez da nahi gabeko bajarik izan.

Bajak eta urteko errotazioa CLBSn	2019	2020	
		Gizonak	Emakumeak
Urteko bajak:	8	0	3
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	1	-	-
Erretiroa	0	-	-
Baliaezintasuna	1	-	1
Adostutako kontratu-amaiera	0	-	-
Borondatezko baja	5	-	1
Kontratu-amaiera	0	-	1
Kaleratzeak	1	-	-
Emakumeen urteko bajak	6	-	-
Gizonen urteko bajak	2	-	-
Irteera-tasa guztira (*)	% 4,68	% 0,00	% 1,75
Emakumeen irteera-tasa	% 4,32	% 0,00	% 2,16
Gizonezkoen irteera-tasa	% 5,13	% 0,00	% 0,00

*Irteera guztiak emakumezkoenak izan dira 2020an.

*Adinaren arabera, tasa aldakorra da: % 19,05ekoa 31 eta 40 urte arteko emakumeen artean eta % 1,32koa 41 eta 50 urte artekoetan.

Lan-bazkideen bajak eta urteko errotazioa Lagun Aron	2019	2020
Urteko bajak:	5	2
Borondatezko baja	0	0
Beste batzuk	5	1
Emakumeen urteko bajak	2	1
Gizonen urteko bajak	3	1
Irteera-tasa guztira *	% 3,07	% 1,20
Emakumeen irteera-tasa	% 1,82	% 0,90
Gizonezkoen irteera-tasa	% 5,66	% 1,82

**Irteera guztiak, gizonezkoenak zein emakumezkoenak, 30 urtetik gorako pertsonenak dira.

LABORAL Kutxan ez da kaleratzerik izan azken 2 urteetan. CLBSn ez da kaleratzerik izan 2020an.

2019			2020		
Sexua	Adina	Kategoria	Sexua	Adina	Kategoria
E	58	AGEa	-	-	-

Kaleratzeak Seguros Lagun Aron:

2019			2020		
Sexua	Adina	Kategoria	Sexua	Adina	Kategoria
G	58	Zuzendaria	G	57	Administraria
G	58	Burua			
E	60	Teknikaria			
E	60	Administraria			
G	46	Administraria			

Prestakuntza LABORAL Kutxan eta CLBSn	2019	2020
Ikastaro-kopurua	456	500
Prestakuntza-orduak	168.298	160.740
Prestakuntza-orduak pertsonako	81,38	77,2
Bazkideak	83,27	71,73
Behin-behinekoak	62,15	131,08
Batez besteko prestakuntza-orduak kategoria profesionalaren arabera (banaka)		
Zuzendariak	71,83	67,91
Bulego-buruak eta -zuzendariak	93,90	71,67
Teknikariak	82,26	78,16
Administrariak	73,70	79,06

Prestakuntza-orduak	2019		2020	
	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak	Gizonak
Zuzendariak	24,5	119,2	36,67	31,24
Bulego-buruak eta zuzendariak	61,3	126,5	38,70	32,97
Gestore komertzialak eta teknikariak	93,9	70,6	42,21	35,95
PGO	88,5	58,9	42,69	36,37

Prestakuntza Seguros Lagun Aron	2019	2020
Prestakuntza-orduak	3.737,3	4329,48
Emakumeak	2.567,8	2463,31
Gizonak	1.169,5	1866,17
Prestakuntza-orduak pertsonako	20,31	26,56
Zuzendariak	620	312,39
Bulego-buruak eta -zuzendariak	643	857,93
Teknikariak	2.311,3	1873,82
Administrariak	163	1285,34

Ikastaroetako partaideen proportzioa sexuaren arabera (emakumeak/gizonak), 1,42koa izan da 2020an, eta 1,1ekoa 2019an.

Prestatutako pertsonen ehunekoa % 98,79koa izan da 2020an eta % 99koa 2019an.

Sustapen-indizea (egiturazko soldata-indizearen hobekuntza) % 8,1ekoa izan da 2020an. Egiturazkoak ez diren beste kontzeptu batzuk ere kontuan hartuta, hala nola antzinasuna, % 23,6koa izan da (% 7,09koa eta % 28,21ekoa 2019an).

LK-ko batez besteko lan-indizea	2019	2020
Emakumeak	2,21	2,22
Gizonak	2,50	2,50
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 13,2	% 12,71

*Batez besteko lan-indizea 2,37koa da. 2020-12-31n, hileko 2.986,17 euro gordinen baliokidea da.

LK-ko batez besteko lan-indizea	2019		2020	
	G	E	G	E
Zuzendariak	4,80	3,95	4,74	4,09
Buruak	2,84	2,72	2,85	2,74
Teknikariak	2,36	2,20	2,36	2,21
Administrariak	2,10	1,95	2,11	1,96

LK-ko ordainsariak, adinaren arabera	2019		2020	
	Gizona	Emakumea	Gizona	Emakumea
30 urtera artekoak	(1)	36.147	33.187	37.214
31 eta 40 urte artekoak	41.218	35.604	40.946	35.027
41 eta 50 urte artekoak	47.171	40.378	46.674	41.040
51 eta 60 urte artekoak	50.664	44.691	51.188	44.757
60 urtetik gorakoak	51.581	43.149	49.097	44.532

(1) Ez dago 30 urtez beherako gizonik

CLBSko batez besteko lan-indizea	2019	2020
Emakumeak	2,12	2,08
Gizonak	2,68	2,78
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 26,4	% 34,15

CLBSko batez besteko lan-indizea	2019		2020	
	G	E	G	E
Zuzendariak	3,34	-*	-*	-*
Buruak	3,46	3,39	3,46	3,39
Teknikariak	0,00	2,66	-*	2,07
Gestoreak	2,45	2,07	2,57	2,05

*Ez dago adin-tarte horretako pertsonarik.

CLBSko ordainsariak, adinaren arabera	2019		2020	
	Gizona	Emakumea	Gizona	Emakumea
30 urtera artekoak	1,27	-*	-*	1,00
31 eta 40 urte artekoak	1,95	2,08	2,00	1,86
41 eta 50 urte artekoak	2,47	2,12	2,42	2,08
51 eta 60 urte artekoak	3,25	2,14	3,14	2,16
60 urtetik gorakoak	-*	-*	-*	-*

*Ez dago adin-tarte horretako pertsonarik.

Lagun Aroko batez besteko soldata	2019	2020
Emakumeak	47.294	48.836
Gizonak	64.517	65.759
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 36,42	% 34,65

Soldata, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera (mila €-kotan))	2019		2020	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
Zuzendariak	99,5	79,63	101,7	83,27
Buruak	74,5	68,66	76,45	70,31
Teknikariak	59,27	50,13	61,63	52,18
Administrariak	45,3	37,5	40,66	38,03

LAGUN AROko ordainsaria, adinaren arabera	2019		2020	
	Gizona	Emakumea	Gizona	Emakumea
30 urtera artekoak	0	38.106	25.092	6.401
31 eta 40 urte artekoak	48.012	34.465	47.790	38.643
41 eta 50 urte artekoak	64.954	47.200	64.807	50.190
51 eta 60 urte artekoak	67.467	50.977	70.388	51.588
60 urtetik gorakoak	91.874	63.216	86.136	0

Segidan, taldeko absentismoari buruzko datuak emango ditugu.

Absentismo-orduak eta -tasa	2019	Gizonak	Emakumeak	2020	Gizonak	Emakumeak
Gaixotasuna eta istripua	111.443	41.856	69.587	126.428	54.776	71.652
Amatasuna	20.653	-	-	15.340	-	-
Aitatasuna	4.858	-	-	8.824	-	-
Gainerakoak*	2.874	-	-	2.970	-	-
Absentismo-orduak guztira LKn	139.828	-	-	153.561	-	-
Absentismo-tasa LKn	3,80	2,83	4,79	4,23	2,851	4,61
Absentismo-tasa Lagun Aron	3,89	0,36	4,01	3,03	0,57	2,46
Absentismo-orduak guztira Lagun Aron	1.607	-	-	7.656	-	-
Absentismo-tasa CLBSn	4,99	3,40	8,24	7,00	2,88	9,24
Absentismo-orduak guztira CLBSn	16.281	-	-	17.866	-	-

*Gaixorik dauden adingabeak zaintzea.

Taula honetan, taldeko istripuei buruzko informazioa ageri da.

Lan-istripuak LKn eta CLBSn	2019	2020
Istripuak	46	25
Istripuen maiztasuna (1)	3,22	2,12
Istripuen larritasuna (2)	0,05	0,05
Lan egindako ordu-kopurua LKn	d/e	2.825.897
Lan egindako ordu-kopurua CLBSn	d/e	257.261
Istripuak Lagun Aron (3)	0	2
Istripuen maiztasuna	0	0
Istripuen larritasuna	0	0
Lan egindako ordu-kopurua Lagun Aron	d/e	266.400

- (1) Baja eragin duten istripuen kopurua * 1.000.000 / lan egindako orduak.
- (2) Istripu bakoitzean galdutako orduak *100 / lan egin beharreko ordu teorikoak.
- (3) *In itinere*, bajarik gabe eta hildakorik gabe.

2020an gertatutako istripuetatik, emakumeek 12 izan dituzte, eta, 2019an, 18. Istripurik gehienak *in itinere* dira, langileak lanera zihoazela gertatutakoak. Maiztasunari eta larritasunari buruzko datua ez dago sexuaren arabera bereizita. Lagun Aroko bi istripuak emakumeek *in itinere* izandakoak dira.

Gure jardueran ez da gaixotasun profesionalik aurreikusten talde osorako. Azpikontrataturikoen artean ez da istripurik gertatu.

4.3. Ingurumena

Postamailen erabiltzaileak	2019	2020
Erabiltzaile-kopurua	568.282	596.409
Erabiltzaileen %-a bezero guztiekiko	% 50,62	% 52,45

Paperaren kontsumoa kg-tan	LABORAL Kutxa / Lagun Aro	
	2019	2020
Publizitateko papera bezeroko	0,116	0,089
Bulegoko papera bezeroko	0,251	0,206
Kontsumoa guztira bezeroko	0,323	0,296
Paperaren kontsumo osoa pertsonako	184,56	149,27

Energia GJ-etan	2019	2020	Seguros LA 2019	Seguros LA 2020
Elektrizitatea	46.497	41.419	1.256	827
Gasolioa	20,9	22,4	0	0
Propanoa	0,47	0,21	0	0
Energia-kontsumoa A-tan	46.518	41.442	1.256	827
Energia-kontsumoa pertsonako	22,43	19,85	7,7	4,98

Aurkezten diren datuak LABORAL Kutxa osoari dagozkio, baita plantilla osoari ere.

Berotegi-efektuko gas-isurtzeen **intensitatea** (CO₂-aren isurtze guztiak zati LK-ko langile-kopurua) 0,39ekoa izan da. 2019an, berriz, 2,34koa izan zen. Lagun Arokoa 0,18koa izan da 2020an, eta 1,03koa 2019an.

Ustelkeriaren kontrako prozeduretako prestakuntza

Ustelkeriaren aurkako borrokarekin eta jokabide-kodearekin zerikusia duten eskuliburu eta prozedura guztiak Intranetean daude, eta plantillaren % 100ek ditu eskura.

Era berean, 2016an «Delituzko portaerei aurea hartzeko sistemak eta politikak» izeneko prestakuntza jarri zen abian, eta plantillaren % 84,4k egin du dagoeneko. Era berean, 2020aren amaieran «Kapitalak zurtzeari eta terrorismoa finantzatzeari aurea hartzea» gaiari buruzko prestakuntzaren berri bidali zitzairen langile guztiei, eta % 88,1ek hartu zuen parte.



5. Txostenari buruzko informazioa

Txostenaren profila

2012an Caja Laboralak eta Ipar Kutxak bat egitearen ondorioz sortu zen entitateak argitara eman duen EGEari buruzko zazpigarren txostena da 2020koa, eta urte osoa hartzen du. Caja Laborala zenak 2005az geroztik kaleratzen zituen urtero EGEari buruzko txostenak.

LABORAL Kutxak asmoa du EGEari buruzko txostena urtean behin kaleratzen jarraitzeko, GRIk zehaztutako erabakiei jarraikiz. 2020ko ekitaldiko EGEari buruzko txostena egiteko, GRI estandarren aukera zehatza eta Sektorekako Finantza Gehigarria hartu ditu aintzat LABORAL Kutxak. Aukera zehatza hautatuz, identifikatutako alderdi materialei lotutako adierazle guztiei erantzungo die.

Txosten honek 2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legeak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, ezarritakoa betetzen du. Aintzat hartu du, halaber, Europako Batzordearen 2017/C 215/01 Jakinarazpena, Txosten ez-finantzarioak aurkezteari buruzko zuzentzarauen ingurukoa.

Talde bateratuari buruzkoa da, eta banku- eta aseguru-jarduerak hartzen ditu barne. Bi aseguru-konpainiei buruzko informazioa modu bateratuan aurkeztuko da. Gainerako sozietateei dagokienez, duten garrantzia eta jarduera direla eta, haien informazioa LABORAL Kutxaren informazioarekin batera dago; hala ere, zenbait kasutan, beharrezkoa izan daiteke informazioa bereizita ematea, alderdi espezifikoren baten ondorioz.

Horrez gain, LABORAL Kutxak jasagarritasunari buruzko informazio garrantzitsua biltzen du, honako hauen inguruan:

- **Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateak.** LABORAL Kutxak higiezinaren negozioa gestionatzeko erabiltzen dituen sozietateak dira. Sozietate instrumentalak dira, eta, ondorioz, horiei buruzko datuak eta inpaktuak LABORAL Kutxako datu eta inpaktuen barruan sartzen dira.
- **Caja Laboral Bancaseguros (CLBS).** Bitartekari independentea da, % 100ean LABORAL Kutxaren partaidetzapekoa. Aseguru-jarduera LABORAL Kutxaren enpresa- eta merkataritza-estrategian barneratzea da bere izateko arrazoia. Bertako langileak inoren konturako langileak dira.

LABORAL Kutxak bere banaketa-sarea lagatzen dio CLBSri, aseguru-produktuetan bitartekari-lanak egin ditzan. LABORAL Kutxan txertatuta dagoenez, haren jardueraren adierazlerik gehienak LABORAL Kutxaren barruan daude. Adierazle independenteak dituzten esparruak txostenean zehar zerrendatu dira.

LABORAL Kutxa MONDRAGON korporazioko kidea da. MONDRAGON korporazioa 281 enpresa eta kooperatiba autonomo eta independentek osatzen dute, eta bakoitzak informazioa emateko modu propioa du.

GRI alderdien eta adierazleen norainokoa

Ezarritako estalduraren arabera, LABORAL Kutxaren 2020ko EGEari buruzko txostenean ez dago GRIk ezarritako irismenerako mugarik, honako hauetan ez bada:

- Neurketa-sistematik ez zegoelako estali ezin izan diren adierazleetan; horiek txostenean zehar eta GRI Adierazle Taulan identifikatu dira, eta aurreragoko edizioetan neurtzeko ahaleginak egingo dira.

- Finantza-entitate baten jardueran eta entitatearen testuinguru ekonomikoan, politikoan eta sozialean eragin edo materialtasun txikia edo hutsa dutelako aplikatzen ez diren adierazleetan; horien mugak adierazle bakoitzean zehazten dira.

Zehaztu ditugun arrazoiak tarteko, adierazle batzuei buruz informaziorik eman ez bada ere, txostenean zehar aipatuko ditugu horiek guztiak.

2014ko txostenetik aurrera, materialtasun-analisia ere egin izan da, gizarte-erantzukizunaren alorreko gairik garrantzitsuenak zehazteko. Anlisi hori egiteko, Cegos Deployment enpresaren aholkularitza jaso izan dugu. LABORAL Kutxak askotan jarduten du enpresa horrekin batera, Global Reporting Initiativeren (GRIren) jarraibideak egoki ulertzeko. Azterketa horren emaitzak **2. zatiko Materialtasun-analisia atalean** daude deskribatuta.

Txostena egiaztatzearen inguruko politika

AENOREk egiaztatu ditu Caja Laborala zenak 2005az geroztik prestatutako EGEari buruzko txostenak. Erakunde egiaztatzaileak urte horietan guztietan bildutako ezagutza kontuan hartuta, etorkizunean egiaztatze-sistema horri eusteko asmoa du LABORAL Kutxak, Finantzen Arearen bidez.

Kontaktua

Sartu LABORAL Kutxaren www.laboralkutxa.eus webgune korporatiboan. Txostenak eta gertaera nabarmenak atalean, hauek daude eskura:

- Txosten ekonomikoa
- Urteko Kontu Indibidualak eta Bateratuak
- Gobernu Korporatiboaren Txostena
- Gardentasun-informazioa
- EGEaren txostenak
- Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria

Kontaktua atalean, iradokizunak, kexak, erreklamazioak, iritziak... helaraz daitezke. Txosten honekin zerikusia duten gainerako informazio eta gaietarako helbide elektronikoa hauxe da: rse@laboralkutxa.com

A 3D bar chart composed of ten dark brown wooden blocks of varying heights, arranged on a background of purple and pink geometric shapes. The blocks are scattered across the scene, with some taller than others. The background features a large purple triangle on the left and a pink triangle on the right, both pointing towards the center. A green diagonal band runs across the bottom right. The text '6. Eranskinak' is centered in white over the blocks.

6. Eranskinak

6.1. Baliokidetasun-eta

Jakinarazi beharreko informazio ez-finantzarioa:	Urteko txortaren kapituluak/atala_Orrialdea	Korrespondentzia / GRI adierazleak
Taldearen negozio-ereduaren deskribapen laburra (besteak beste, enpresa-ingurunea, antolamendua eta egitura, zer merkatutan jarduten duen, helburuak eta estrategiak, eta etorkizuneko bilakaeran eragina izan dezaketen faktore eta joera nagusiak).	Nor garen_Taldearen aurkezpena Nor garen_Negozio-eredua	GRI 102-1 GRI 102-2 GRI 102-3 GRI 102-4 GRI 102-6 GRI 102-7 GRI 102-14 GRI 102-15
Taldeak aplikatzen dituen politiken deskribapena, honako hauek jasoko dituena: arreta egokiko prozedurak, arrisku eta inpaktu nabarmenak identifikatu, ebaluatu, prebenitu eta arintzeko; eta egiaztatze eta kontrolatzeko prozedurak, baita zer neurritan hartu diren ere.	Nor garen_Printzipioak eta gobernu	GRI 103-2 GRI 103-3
Politika horien emaitzak, eta emaitza ez-finantzario egokien funtsezko adierazleak, aurrerapenen jarraipena eta ebaluazioa egiteko eta sozietateen eta sektoreen arteko alderagarritasuna ahalbidetzeko aukera ematen dutenak, gai bakoitzerako erabiltako nazioko, Europako edo nazioarteko erreferentzia-esparruen arabera.	Gestio arduratsua_Aginte-eta Bezeroen gestio_Magnitude nagusiak Plantillarekiko harremanak_Magnitude nagusiak Gizartearekiko harremanak_Magnitude nagusiak Ingurumenaren gestio arduratsua_Magnitude nagusiak Hornitzaileen gestio arduratsua_Magnitude nagusiak	GRI 103-2 GRI 103-3
Taldearen jarduerekin zerikusia duten gai horiekin lotutako arrisku nagusiak (merkataritzaren harremanak, produktuak edo zerbitzuak), eremu horietan eragin negatiboa izan dezaketenak, eta taldeak arrisku horiek kudeatzeko modua, haiek detektatzeko eta ebaluatze erabiltzeko prozedurak azalduz, gai bakoitzerako nazioko, Europako edo nazioarteko erreferentzia-esparruen arabera. Hauteman diren inpaktuei buruzko informazioa sartu behar da, inpaktu horiek banakatu, bereziki epe labur, ertain eta luzeko arrisku nagusiak.	Nor garen_Estrategia eta arriskuaren gestioa Gestio arduratsua_Materialtasun-analisia Gestio arduratsua_Jasangarritasunarekiko konpromisoa Gestio arduratsua_Aginte-eta	GRI 102-15 GRI 102-30
Honako hauek jakinarazteko informazio zehatza: enpresaren jardueren ingurumenean eta, dagokionean, osasunean eta segurtasunean egun dituzten eta izan ditzaketen ondorioak; ingurumen-ebaluaziorako edo -ziurtaginerako prozedurak; ingurumen-arriskuak prebenitzeko baliabideak; zuhurtasun-printzipioaren aplikazioa, eta ingurumen-arriskuak horniduren eta bermeen kopurua.	Nor garen_Estrategia eta arriskuaren gestioa Nor garen_Printzipioak eta gobernu Ingurumenaren gestio arduratsua_Gestio-ikuspegia	GRI 102-29 GRI 102-31 GRI 102-2 GRI 103-2 (Ingurumen-dimentsio GRI) GRI 102-11 GRI 102-29 GRI 102-11
Kutsadura:		
Ingurumenean kalte larriak eragiten dituzten karbono-isuriak prebenitzeko, murrizteko edo konpontzeko neurriak, jardura baten atmosfera-kutsadura espezifiko oro kontuan hartuta, baita zarata eta argi-kutsadura ere.	Ingurumenaren gestio arduratsua_Kutsadura Ingurumenaren gestio arduratsua_Baliabideen erabilera	GRI 103-2 (GRI 302 eta 305)
Ekonomia zirkularra eta hondakinen prebentzioa eta gestioa		
Prebentzio-, birziklatze- eta berrerabiltze-neurriak, hondakinak berreskuratzeko eta ezabatzeko beste modu batzuk, elikagaiak alferrik galtzea saihesteko ekintzak.	Ingurumenaren gestio arduratsua_Ekonomia zirkularra eta hondakinen prebentzioa eta gestioa	GRI 103-2 (GRI 306) GRI 301-2 GRI 306-1
Baliabideen erabilera jasangarria:		
Ur-kontsumoa eta -hornidura, tokiko mugekin bat.		GRI 303-1
Lehengaien kontsumoa eta haien erabilerearen eraginkortasuna hobetzeko hartutako neurriak.	Ingurumenaren gestio arduratsua_Baliabideen erabilera	GRI 103-2 (GRI 301) GRI 301-1 GRI 301-2
Energia: kontsumoa, zuzeneko eta zeharkakoa, energia-eraginkortasuna hobetzeko neurriak, energia berriztagarrien erabilera.		GRI 103-2 (GRI 302) GRI 302-1 GRI 302-3
Klima-aldaketa:		
Enpresaren jarduerak (ekoizten dituen ondasunak eta zerbitzuak barne) sortutako berotegi-efektuko gasen isurtzeen elementu garrantzitsuak.	Ingurumenaren gestio arduratsua_Klima-aldaketa	GRI 103-2 (GRI 305) GRI 305-1 GRI 305-2 GRI 305-3 GRI 305-4
Klima-aldaketaren ondorioetara egokitzeko hartutako neurriak.		GRI 103-2 (GRI 305) GRI 201-2
Berotegi-efektuko gasen isurtzeak murrizteko epe ertainera eta luzera ezarritako borondatezko murrizketa-helburuak eta horretarako ezarritako bitartekoak.		GRI 103-2 (GRI 305)
Biodibertsitatearen babesa:		
Biodibertsitatea zaintzeko edo leheneratzeko hartutako neurriak.	LABORAL Kutxa Talde Bateratuaren zuzeneko jardueren biodibertsitatean eragindako inpaktuak ez dira materialak, taldeak garatutako finantza- eta aseguru-jardura dela eta.	GRI 304-2 GRI 306-5
Eremu babestuetako jarduerak edo eragiketek izandako inpaktuak.		
Enplegua:		
Langileen guztiko kopurua eta banaketa, sexuaren, adinaren, herrialdearen eta lanbide-sailkapenaren arabera.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk Plantilla	GRI 103-2 (GRI 401) GRI 102-8 GRI 405-1
Kontratu mugagabeen, aldi baterako kontratuen eta lanaldi partzialeko kontratuen kopuru osoa, urteko batez besteko kopurua eta kontratu-modalitateen banaketa, sexuaren, adinaren eta lanbide-sailkapenaren arabera.	Bazkideekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk Plantilla	GRI 102-8 GRI 405-1
Kaleratze-kopurua, sexuaren, adinaren, herrialdearen eta lanbide-sailkapenaren arabera.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk Bazkideak	GRI 401-1
Batez besteko ordainsariak eta haien bilakaera, sexuaren, adinaren, herrialdearen eta lanbide-sailkapenaren arabera.	Plantillarekiko harremanak_Bazkideen magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk Plantilla	GRI 405-2
Soldata-arrakala eta lanpostu berdinen ordainsariak edo sozietateko batez besteko ordainsariak.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk Plantilla	GRI 103-2 (GRI 405) GRI 405-2
Kontseilarien eta zuzendarien batez besteko ordainsaria (ordainsari aldakorra, dietak, kalte-ordainak, epe luzeko aurrezkiak aurreikusteko sistemei egindako ordainketa eta sexuaren arabera bereizitako beste edozein pertzepzio barne hartuta).	Nor garen_Printzipioak eta gobernu	GRI 102-35 GRI 102-36 GRI 103-2 (GRI 405)
Lan-deskonejorako politikak ezartzea.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak	GRI 103-2 (GRI 401)
Desgaitasuna duten langileak.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak	GRI 405-1

Lanaren antolakuntza:		
Lan-denboraren antolaketa.	Plantillarekiko harremanak_Pertsonen garapena	GRI 103-2 (GRI 401)
Absentismo-orduen kopurua.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk_Plantilla	GRI 403-2
Kontziliazioa ahalbidetzeko eta gurasoen kontziliazio erantzukidea sustatzeko neurriak.	Plantillarekiko harremanak_Kontziliazioa	GRI 103-2 (GRI 401)
Osasuna eta segurtasuna:		
Laneko osasun- eta segurtasun-baldintzak.	Plantillarekiko harremanak_Laneko osasuna eta segurtasuna	GRI 102-41
Laneko istripuak, bereziki haien maiztasuna eta larritasuna, baita gaixotasun profesionalak ere, sexuaren arabera.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk_Plantilla	GRI 403-2 GRI 403-3
Harreman sozialak:		
Elkarrizketa sozialaren antolaketa (langileei informazioa emateko, kontsulta egiteko eta haiekin negoziatzeko prozedurak barne).	Plantillarekiko harremanak_Plantillarekiko elkarrizketak	GRI 103-2 (GRI 402)
Lan-hitzarmen kolektiboen bidez ezarritako enplegatuen ehunekoak, herrialdearen arabera.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak	GRI 102-41
Hitzarmen kolektiboen balantzea (bereziki laneko osasunaren eta segurtasunaren arloan).	Plantillarekiko harremanak_Laneko osasuna eta segurtasuna	GRI 403-1 GRI 403-4
Prestakuntza:		
Prestakuntzaren arloan martxan jarritako politikak.	Plantillarekiko harremanak_Garapena Plantillarekiko harremanak_Plantillaren magnitude nagusiak Beste magnitude batzuk_Plantilla	GRI 103-2 (GRI 404) GRI 404-2
Irisgarritasuna:		
Pertsonen irisgarritasun unibertsala.	Plantillarekiko harremanak_Aniztasuna eta aukera-berdintasuna	GRI 103-2 (GRI 405)
Berdintasuna:		
Emakumeen eta gizonen arteko tratu- eta aukera-berdintasuna sustatzeko neurriak, berdintasun-planak (2007ko martxoaren 22ko 3/2007 Lege Organikoaren, Emakumeen eta Gizonen Berdintasun Eraginkorraren, III. kapituluak), enplegua sustatzeko neurriak, sexu-jazarpenaren eta sexuan oinarritutako jazarpenaren aurkako protokoloak, desgaitasuna duten pertsonen integrazioa eta irisgarritasun unibertsala, diskriminazio-mota guztien aurkako politika eta, dagokionean, aniztasunaren gestioa.	Plantillarekiko harremanak_Aniztasuna eta aukera-berdintasuna	GRI 103-2 (GRI 405 eta 406)
Giza Eskubideen arloan arreta egokiko prozedurak aplikatzea.		GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 103-2 (GRI 412) GRI 410-1 GRI 412-1 GRI 412-3 GRI 406-1
Giza eskubideak urratzeko arriskuak prebenitzea eta, dagokionean, egindako abusuen aurkako kudeatzeko eta konpontzeko neurriak.	Plantillarekiko harremanak_Plantillaren gestio-ikuspegia	
Giza eskubideen urraketen salaketak.		GRI 103-2 (406, 407, 408 eta 409)
Lanaren Nazioarteko Erakundeak elkartzeko askatasunaren eta negoziazio kolektiborako eskubidearen errespetuarekin lotuta dituen oinarritutako hitzarmenetako xedapenak sustatzea eta betetzea.		
Ustelkeria eta eroskeria prebenitzeko neurriak.		GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 103-2 (GRI 205) GRI 205-1 GRI 205-2 GRI 205-3 GRI 413-1
Kapitalak zuritzearen kontrako neurriak.	1. Nor garen_Printzipioak eta gobernuak	
Fundazioei eta irabazi-asmorik gabeko erakundeak egindako ekarpenak.		
Enpresak garapen jasangarriekin duen konpromisoa:		
Sozietatearen jardueraren inpaktua tokiko enpleguan eta garapenean.	Gizartearekiko harremanak_Gestio-ikuspegia	
Sozietatearen jardueraren inpaktua tokiko biztanleengan eta lurraldean.	Gizartearekiko harremanak_Gestio-ikuspegia	
Tokiko komunitateetako eragileekiko harremanak, eta haiekin ditugun elkarrizketa-modalitateak.	Gizartearekiko harremanak_Gizartearekiko elkarrizketak	
Elkartze- edo babesletza-ekintzak.	Gizartearekiko harremanak_Gizartearekiko elkarrizketak	
Azpikontziazioa eta hornitzaileak:		
Erosketa-politikan gai sozialak, genero-berdintasunekoak eta ingurumenekoak sartzea.	Hornitzaileen gestio arduratsua_Gestio-ikuspegia	GRI 103-2 (GRI 204, 308 eta 414)
Hornitzaileekin eta azpikontziatekin ditugun harremanetan haien erantzukizuna aintzat hartzea.	Hornitzaileen gestio arduratsua_Gestio-ikuspegia	GRI 102-9 Hornidura-katea GRI 103-2 (GRI 204, 308 eta 414) GRI 204-1 GRI 308-1 GRI 414-1
Gainbegiratzeko eta auditoretza-sistemak, eta horien ebazpena.	Hornitzaileen gestio arduratsua_Gestio-ikuspegia	GRI 103-2 (GRI 204)
Kontsumitzaileak:		
Kontsumitzaileen osasuna eta segurtasuna sustatzeko neurriak.	Bezeroen gestioa_Bezeroaren gestio arduratsua	GRI 103-2 (GRI 416, 417 eta 418) GRI 416-1 GRI 417-1 G4-F515
Erreklamazio eta kexak egiteko sistemak, eta haien ebazpena.	Bezeroen gestioa_Bezeroen magnitude nagusiak Bezeroen gestioa_Bezeroekiko elkarrizketak Beste magnitude batzuk_Bezeroak	GRI 102-17 GRI 103-2 (GRI 416, 417 eta 418) GRI 416-2 GRI 417-2 Beste magnitude batzuk_Bezeroak
Informazio fiskala:		
Lortutako irabaziak, herrialdearen arabera.		
Lortutako irabazien gainean ordainduko zergak.		
Jasotako dirulaguntza publikoak.	1. Nor garen_Taldearen magnitude nagusiak	GRI 103-2 (GRI 201) GRI 201-4 GRI 207-1-4
Garrantzitsua izan daitekeen beste edozein informazio:		GRI 207-1-4

6.2. GRI edukien aurkibidea

EDUKI OROKORRAK 2016AN

102-1	Erakundearen izena.	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito
102-2	Jarduerak, markak, produktuak eta zerbitzuak.	8-9. Taldearen aurkezpena 46. Produktu eta zerbitzu arduratsuak Ikusi www.laboralkutxa.eus webgunea
102-3	Erakundearen egoitzaren kokapena.	Jose M. Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., 20500, Arrasate (Gipuzkoa)
102-4	Adierazi zenbat herritan jarduten duen erakundeak.	LABORAL Kutxak Espainiako estatuan jarduten du soilik
102-5	Jabetza eta forma juridikoa.	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito 11. Kapital soziala
102-6	Adierazi zer merkaturtan diharduen (geografia-eremua, sektorea, bezero-mota eta hartzaileak).	12. Banaketa geografikoa 39. Gestio-ikuspegia eta Bezeroen magnitude nagusiak 84. Bezeroen beste magnitude batzuk
102-7	Zehaztu erakundearen tamaina, honako hauek adieraziz: Langile-kopurua Eragiketa-kopurua Salmenta garbiak edo diru-sarrera garbiak Kapitalizazioa, zorraren eta ondarearen arabera xehatuta Eskaintzen dituen produktuen edo zerbitzuen kopurua	13. Taldearen magnitude nagusiak 86-87. Beste magnitude batzuk_Pertsonak
102-8	Zehaztu: Enplegatu-kopurua, lan-kontratuaren eta sexuaren arabera bereizita. Lanaldi finkoa duten enplegatuen kopurua, sexuaren eta kontratu-motaren arabera. Plantillaren tamaina, enplegatuen, langile kontratadunen eta sexuaren arabera. Adierazi erakundearen lanaren zatirik handiena juridikoki aintzatesitako norberaren kontrako langileek edota enplegatu edo langile kontratadunek ez beste pertsona batzuek egiten duten; adibidez, kontratistek kontratatutako enplegatuek edo azpienplegatuek.	86-87. Beste magnitude batzuk_Pertsonak
102-9	Deskribatu erakundearen hornidura-sarea	79-82. Enpresa hornitzaileekiko harremanak
102-10	Azaldu azterketaren helburu den aldiaren erakundearen tamainan, egituraren, akziodunen jabetzan eta hornidura-katean izan diren aldaketak garrantzitsuak.	5-6. Gutuna 9-10. Egitura operatiboa 15-17. Estrategia eta arriskuaren gestioa 9. Partaidetzapeko enpresak 79-82. Enpresa hornitzaileekiko harremanak
102-11	Adierazi dagokionean nola heltzen dion erakundeak prebentzio-printzipioari.	15-17. Estrategia eta arriskuaren gestioa 18-22. Printzipioak eta gobernuak 28-29. Gestio-ikuspegia Arriskuak, oro har, Kontseilu Errektoreko Arrisku Batzordean eta Arriskuarekiko Grinaren Esparruan gestionatzen dira, eta urtean behin Zuhurtziazko Garrantziko Informazioan ematen dira. Ingurumen-arriskuak ISO 14001:2015:2015 ziurtagiria duen sisteman gestionatzen dira. Produktu berrien bezeroentzako arriskuak Produktuaren Batzordeak gestionatzen ditu.
102-12	Zerrendatu ekonomiari, ingurumenari edo gizarteari lotuta erakundeak babestu edo onartu dituen kartak, printzipioak eta bestelako kanpo-ekimenak.	70-72. LABORAL Kutxak babestutako ekimenak
102-13	Egin erakundeak partaite den nazioko edo nazioarteko sustapen-elkarte eta -antolakundeen zerrenda.	

ESTRATEGIA

102-14	Erakundeak erabakien arduradun nagusiaren adierazpena.	5-6. Gutuna 15-17. Estrategia eta arriskuaren gestioa
102-15	Inpaktu, arrisku eta aukera nagusiak.	33-35. Materialtasun-analisia 30-31. Konpromisoak eta lorpenak 32-33. EGeko aginte-taula

ETIKA ETA ZINTZOTASUNA

102-16	Deskribatu erakundearen balio, printzipio, estandar eta arauak.	11-12. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak
102-17	Deskribatu legezko jokabidea eta jokabide etikoa sustatzeko kanpo- eta barne-aholkularitzaren bideak; ildo beretik, deskribatu erakundearen zintzotasunari lotutako gaiak kontsultatzeko dauden bideak. Deskribatu etikarik gabeko edo legez kanpoko jokabideak salatzeko eta erakundearen zintzotasunari lotutako gaiak salatzeko barruko eta kanpoko bideak.	23-25. Ustelkeria eta eroskeria 39-40. Bezeroentzako Arreta Zerbitzua

GOBERNANTZA

102-18	Deskribatu erakundearen gobernu-egitura, gobernuko goi-organoko batzordeak ahanzi gabe. Adierazi zer batzordek duten ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako erabakiak hartzeko ardura.	9-10. Egitura operatiboa 18-20. Gobernu Korporatiboa 39-41. Bezeroekiko elkarriketak 33-35. Materialtasun-analisia Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena
102-19	Deskribatu zer prozesu erabiltzen duen gobernu-organoko gorenak ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako aginte goi-zuzendaritzaren eta langile jakin batzuen esku uzteko.	
102-20	Kontuak kontseiluaren aurrean emateko prozesua.	
102-21	Interes-taldeen kontsultatzeko prozesuak.	
102-22	Deskribatu gobernu-organoko gorenaren eta haren batzordeen osaera.	
102-23	Gobernu-organoko gorenak izaera betearazle duen ala ez.	Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena
102-24	Deskribatu gobernu-organoko gorenako eta haren batzordeetako kideak hautatu eta izendatzeko prozesuak, eta zer irizpide erabiltzen diren gobernu-organoko gorenako kideak izendatzeko.	
102-25	Deskribatu zer prozesu erabiltzen dituen organo gorenak sor litezkeen interes-gatazkak prebenitu eta gestionatzeko. Adierazi interes-taldeen jakinarazten ote dizkieten.	18-20. Gobernu Korporatiboa Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena
Gobernu-organoko gorenak helburuak, balioak eta estrategia aukeratzean duen funtzioa		
102-26	Deskribatu zer eginkizun betetzen duten gobernu-organoko gorenak eta goi-zuzendaritzak erakundearen misioaren, estrategien, politiken eta erakundearen ekonomia-, ingurumen- eta gizarte-inpaktuen xedeak, balioak eta adierazpenak garatu, onartu eta eguneratzen.	18-20. Gobernu Korporatiboa 11-12. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena
Gobernu-organoko gorenaren ezagutza kolektiboak		
102-27	Adierazi zer neurri hartu diren ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako gaien harira gobernu-organoko gorenaren	23. Gobernu-organoen garapena

	ezagutza kolektiboa garatu eta hobetzeko.	
102-28	Deskribatu gobernu-organoren prozesu dauden ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako gaien inguruko jardura ebaluatzen. Adierazi ebaluazioa independentea den eta zerbatean behin egiten den. Adierazi autoebaluazioa den. Deskribatu zer neurri hartzen diren gobernu-organoren ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako gaien inguruko jardura ebaluatzearen ondorioz; besteak beste, adierazi gutxienez aldatetarik egon den kideen artean edo antolamendu-jardunbideetan.	18. Gobernu Korporatiboa Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena
102-29	Deskribatu gobernu-organoren eginkizuna ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako inpaktu, arrisku eta aukerak identifikatu eta gestionatzen. Adierazi, halaber, zer eginkizun duen gobernu-organoren arreta egokiko prozesuak ezartzen. Adierazi kontsultak egiten ote zaizkien interes-taldeen, ekonomiari, ingurumenari eta gizarteari lotutako inpaktu, arrisku eta aukerak identifikatu eta gestionatzeko gobernu-organoren lanean erabiltzeko.	
102-30	Deskribatu gobernu-organoren arreta egokiko prozesuak ezartzen. Adierazi, halaber, zer eginkizun duen gobernu-organoren arreta egokiko prozesuak ezartzen.	
102-31	Adierazi gobernu-organoren arreta egokiko prozesuak ezartzen. Adierazi, halaber, zer eginkizun duen gobernu-organoren arreta egokiko prozesuak ezartzen.	
GOBERNU ORGANOK GORENAREN EGINKIZUNA JASANGARRITASUN TXOSTENA PRESTATZEN		
102-32	Adierazi zein den Jasangarritasun Txostena berrikusi eta onartzen duen, eta alderdi material guztiak islatuta agertzen direla ziurtatzen duen batzorderik edo kargurik garrantzitsuenak.	18. Gobernu Korporatiboa
GOBERNU-ORGANO GORENAREN EGINKIZUNA INGURUMENARI, EKONOMIARI ETA GIZARTEARI LOTUTAKO JARDURA EBALUATZEN		
102-33	Deskribatu kezka garrantzitsuenak gobernu-organoren arreta egokiko prozesua.	18-20. Gobernu Korporatiboa
102-34	Adierazi gobernu-organoren arreta egokiko prozesua. Adierazi, halaber, horiek landu eta ebaluatzen diren bideak.	53. Plantillarekiko elkarrizketak Kontseilu Errektoreari EGEari buruzko jardueren berri emateko urtean behingo txostenaren, jardura garrantzitsuenak jasotzeko.
ORDAINSARIEN ETA PIZGARRIEN		
102-35	Deskribatu gobernu-organoren arreta egokiko prozesua. Adierazi, halaber, horiek landu eta ebaluatzen diren bideak.	23. Gobernu-organoren ordainketa Ikusi Urteko Kontu Bateratuak, 211. or.
102-36	Deskribatu ordainsaria zehazteko prozesuak. Adierazi ordainsariak zehazteko aholkulariengana jotzen den, eta aholkulari horiek zuzendaritzatik independenteak diren. Adierazi ordainsarien alorreko aholkulari horiek erakundearekin izan dezaketen beste edozein harreman-mota.	59-60. Ordainsariaren gestioa 23. Gobernu-organoren ordainketa Ikusi Zuhurtziazko Garrantziko Txostena
102-37	Azaldu nola eskatzen den eta kontuan hartzen den interes-taldeen iritzia ordainketa horien harira, eta, dagokionean, erantsi politikari eta proposamenei buruzko bozketen emaitzak.	18. Gobernu Korporatiboa 59-60. Ordainsariaren gestioa
102-38	Kalkulatu erakundearen ordainketa dagoen pertsonaren urteko ordainsari osoaren eta plantilla osoaren (ondoan ordaindutako pertsonaren aintzat hartu barik) batez besteko urteko ordainsariaren arteko erlazioa.	59-60. Ordainsariaren gestioa
102-39	Kalkulatu erakundearen ordainketa dagoen pertsonaren urteko ordainsari osoaren ehuneko hazkundearen eta plantilla osoaren (ondoan ordaindutako pertsonaren aintzat hartu barik) batez besteko urteko ordainsariaren ehuneko hazkundearen arteko erlazioa.	
INTERES-TALDEEN PARTE-HARTZEA		
102-40	Zerrendatu erakundearen lotutako interes-taldeak.	30-31. Konpromisoak eta lorpenak Interes-taldeen urteroko hartzen dira kontuan, materialtasun-analisia egiten denean. 33-35. Materialtasun-analisia 39-41. Bezeroekiko elkarrizketak 53. Pertsonen elkarrizketak 53-54. Negoziazio kolektiboa 69. Gizartearekiko elkarrizketak
102-41	Lan-hitzarmen kolektiboen bidez ezarritako enplegatuen ehunekoak.	
102-42	Adierazi zertan oinarritzen den interes-taldeen hautaketa.	
102-43	Deskribatu erakundearen interes-taldeen partaidetari buruz duen ikuspegia, baita zer maiztasunekin lan egiten duen alderdi-mota eta -talde interes-dunekin ere. Zehaztu, bestela, ia talderen batek berariaz hartu duen parte txostena prestatzeko prozesuan.	
102-44	Adierazi zer gai eta arazo sortu diren interes-taldeen partaidetzan, eta deskribatu erakundearen egindako ebaluazioa besteak beste bere txostenaren bidez. Zehaztu zer interes-taldek planteatu zuten funtsezko gai eta arazoetako bakoitza.	
ALDERDI MATERIALAK ETA ESTALDURA		
102-45	Zerrendatu erakundearen finantzaketako egoera-erri bateratuetan eta beste agiri baliokide batzuetan agertzen diren erakundeak. Adierazi erakundearen finantzaketako egoera-erri bateratuetan eta beste agiri baliokide batzuetan agertzen diren erakunderen bat txostenaren agertzen ez den.	9. Partaidetzapeko enpresak
102-46	Deskribatu txostenaren edukia zehazteko jarraitu den prozesua eta alderdi bakoitzaren estaldura. Azaldu nola ezarri diren txostenaren prestatzeko printzipioak, txostenaren edukia zehazteko.	95. Txostenaren profila 33-35. Materialtasun-analisia
102-47	Zerrendatu txostenaren edukia zehazteko prozesuan identifikatu ziren alderdi materialak.	33-35. Materialtasun-analisia
102-48	Deskribatu aurreko txostenaren emandako informazioa berriz adieraztearen ondorioak eta kausak.	Txostenaren deskribatu dira aldatetarik.
102-49	Adierazi txosten honetako alderdi materialen irismenean eta estalduran aurreko txostenekin alderatuta egon diren aldatetarik guztiak.	95. Txostenaren profila
102-50	Txostenak hartzen duen epealdia	2020. urtea
102-51	Azken txostenaren data (bidezkoa bada).	2019ko txostena, 2020ko maiatzean argitaratua
102-52	Txostenak aurkezteko zikloa: urtean behin, bi urtean behin.	95. Txostenaren profila
102-53	Eman harremanetarako bide bat, txostenaren edukia harira sor litezkeen zalantza argitzeko.	Webgunea: www.laboralkutxa.eus ; helbide elektronikoa: rse@laboralkutxa.com
GRI INDIZEA		
102-54 102-55	Zehaztu Gidarekiko zer «adostasun» maila hautatu duzun. Zehaztu aukeraturiko GRI indizea. Adierazi kanpoko egiaztapen-txostenaren erreferentzia, baldin eta txostenak egiaztapen hori jaso badu.	1. Azala 100-104. GRI adierazleak Azken orrialdea. Txostenaren edukia zehazteko prozesua eta AENOREN egiaztapena
EGIAZTAPENA		
102-56	Deskribatu erakundearen politika eta indarreak dauden jardunbidea, txostenaren kanpo-egiaztapenaren harira. Jasangarritasun Txostenari atxikitako egiaztapen-txostenaren aipatzen ez badira, adierazi kanpoko egiaztapenaren irismena eta oinarria. Deskribatu erakundearen eta egiaztapena egin duten enpresen artean dagoen harremana Adierazi gobernu-organoren edo goi-zuzendaritzak erakundearen Jasangarritasun Txostenaren kanpo-egiaztapena eskatzeko prozesuan parte hartu duten.	95-96. Txostenaren profila Finantzen Arearen zuzendariak ematen dio oniritzia txostena egiaztatzeko eskaerari.
GESTIO-IKUSPEGIA 2016AN		
103-1	Adierazi alderdi material bakoitzak erakundearen duen estaldura.	33-35. Materialtasun-analisia 15-17. Estrategia eta arriskuaren gestioa

103-2	Gestio-ikuspegia eta bere osagaiak.	13-15. Magnitude nagusiak
103-3	Gestio-ikuspegiaren ebaluazioa.	28-29/39/52/65-68/72-74. Gestio-ikuspegia 33-35. Materialtasun-analisia 15-17. Estrategia eta arriskuen gestioa

KATEGORIA: EKONOMIA

Alderdia: jarduera ekonomikoa 2016an		
201-1	Sortutako eta banatutako balio ekonomikozuzena.	13. Magnitude nagusiak
201-2	Klima-aldaketak eragindako finantza-ondorioak eta erakundearen jarduerarentzako bestelako arriskuak eta aukerak.	46-51. Produktu eta zerbitzu arduratsuek 75. Gardentasuna erregai fosilekiko esposizioan 78-79. Klima-aldaketa
201-3	Zehaztutako mozkin-planaren eta beste erretiro-plan batzuen betebeharrak	59-60. Ordainsariaren gestioa 64. Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak
201-4	Gobernuarengandik jasotako laguntza finantzarioa.	15. Dirulaguntzak

Alderdia: merkatuko presentzia 2016an		
202-1	Hasierako soldataren eta tokiko gutxieneko soldataren arteko erlazioa, sexuaren arabera.	59-60. Ordainsariaren gestioa
202-2	Tokiko komunitatean kontratatutako goi-mailako exekutiboen ehunekoa.	18. Gobernu Korporatiboa

Alderdia: zeharkako ekonomia-eraginak 2016an		
203-1	Azpiegituretako eta babestutako zerbitzuetako inbertsioak.	72. Ingurumenarekiko harremanak 66-67. Gaztenpresa 14. Zergak eta tributuek
203-2	Zeharkako ondorio ekonomik garrantzitsuak eta berorien irismena.	67-68. Gizarteari egindako zeharkako ekarpenak

Alderdia: erosteko jardunbidea 2016an		
204-1	Eragiketa garrantzitsuak egiten diren lekuetan tokiko enpresa hornitzaileekin egindako gastuaren ehunekoa.	81. Magnitude nagusiak_Hornitzaileak

Alderdia: ustelkeriaren aurkako borroka 2016an		
205-1	Ustelkeriarekin lotutako arriskuak ebaluatu zaizkien zentroen ehunekoa eta kopuru osoa, eta antzemandako arriskuak.	23-25. Ustelkeria eta eroskeria
205-2	Ustelkeriaren aurkako borroka inguruan komunikatzeko eta gaitzeko politikak eta prozedurak.	93. Ustelkeriaren kontrako prozeduretako prestakuntza 23. Gobernu-organoen garapena 23-25. Ustelkeria eta eroskeria
205-3	Berretsitako kasuak eta hartutako neurriak.	23-25. Ustelkeria eta eroskeria 26. Araudia betearaztea

Alderdia: lehia desleiala 2016an		
206-1	Lehia desleialarekin, monopolio-jarduerekin eta lehia librearen aurkako jarduerekin zerikusia duten akzio judizialak.	Txostenak barne hartzen dituen ekitaldietan ez da erreklamazio edo akzio judizialik izan.

Alderdia: zerga-sistema 2019an		
207-1	Zerga-ikuspegia.	14-15. Zerga-sistema
207-2	Gobernantza fiskala, kontrola eta arriskuen gestioa.	14. Zerga-sistema
207-3	Interes-taldean parte-hartzea eta kezken gestioa zerga-kontuetan.	14. Zerga-sistema
207-4	Herrialdez herrialde txostenak aurkeztea.	14. Zergak eta tributuek

KATEGORIA: INGURUMENA

Alderdia: materialak 2016an		
301-1	Erabilitako materialak, pisuaren edo bolumenaren arabera.	76-78. Baliabideen erabilera jasangarria
301-2	Erabilitako birziklatutako materialen ehunekoa.	76-78. Baliabideen erabilera jasangarria
301-3	Balio-bizitzaren amaieran berreskuratzen diren produktu salduen eta bilgarrien ehunekoa, produktuaren kategoriaren arabera.	Finantza-produktuen alderdi materiala ez da garrantzitsua.

Alderdia: energia 2016an		
302-1	Barneko energia-kontsumoa.	76. Baliabideen erabilera jasangarria 76. Baliabideen erabilera jasangarria
302-2	Kanpoko energia-kontsumoa.	78-79. Klima-aldaketa
302-3	Energia-intentsitatea.	76-78. Baliabideen erabilera jasangarria
302-4	Energia-kontsumoa murriztea.	76-78. Baliabideen erabilera jasangarria
302-5	Produktu eta zerbitzuen energia-erabilera murriztea.	46. Produktu eta zerbitzu ingurumenarekiko arduratsuek

Alderdia: ura eta efluenteak 2018an		
303-1	Ura partekatutako baliabideetat hartuz erabiltzea.	76-78. Baliabideen erabilera jasangarria
303-2	Ur-isurtzeekin lotutako inpaktuen gestioa.	
303-3	Ur-eruzketa.	
303-4	Ur-isurtzeak.	
303-5	Uraren kontsumoa.	

Alderdia: biodibertsitatea 2016an		
304-1	Instalazio operatibo propioak, errentan hartutakoak nahiz gestioatutakoak, biodibertsitateko balio handiko gune babestuetan (edo babestu gabeetan) dauden edo halako guneak ondoan edo bertan dituztenak.	LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako guneetan.
304-2	Erakundearen jardueren, produktuen eta zerbitzuen ondorioz, babestutako guneetan edo babestu gabeko biodibertsitate handiko guneetan dauden inpakturik garrantzitsuenak.	LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako guneetan.
304-3	Habitat babestuek edo onera ekarriak.	
304-4	Natura Babesteko Nazioarteko Batasunaren (NBNBren) Zerrenda Gorria edo kontserbazio zerrenda nazionaletan dauden eta habitatak jardueren eraginpean dituzten espezieen kopurua, espeziearen desagertzeko arrisku-mailaren arabera.	

Alderdia: isurtzeak 2016an		
305-1	Berotegi-efektuko gasen zuzeneko eta zeharkako isurtzeak guztira, pisuaren arabera.	78. Klima-aldaketa
305-2		78. Klima-aldaketa
305-3	Berotegi-efektuko gasen zeharkako beste isurtze batzuk, pisuaren arabera.	78. Klima-aldaketa
305-4	Berotegi-efektuko gasen isurtzeen intentsitatea.	93. Beste magnitude batzuk_Ingurumena
305-5	Berotegi-efektuko gasen isurtzeak murriztea.	72-79. Ingurumenarekiko harremanak 78-79. Klima-aldaketa
305-6	Ozono-geruza agortzen duten substantzien isurtzeak.	Ez da ozonoa agortzen duen substantziarik ekoizten, inportatzen edo esportatzen.
305-7	NO, SO eta beste isuri atmosferiko garrantzitsu batzuk.	Halako isuriak aire girotuko sistemen emaitza dira, eta ez dira garrantzitsutzat jotzen.

Alderdia: hondakinak 2020an

306-1	Hondakinen sorrera eta hondakinekin lotutako inpaktu garrantzitsuak.	LABORAL Kutxak ISO 14001 ingurumen-ziurtagiria du —urtean behin ematen da— eta hondakinak egoki gestionatzen direla bermatzen du. 33. Ingurumen-arloko jardueraren adierazleak 76. Ekonomia zirkularra eta hondakinen gestioa
306-2	Hondakinen lotutako inpaktu garrantzitsuen gestioa.	
306-3	Sortutako hondakinak.	
306-4	Ezabatzeak ez diren hondakinak.	
306-5	Ezabatzeak diren hondakinak.	
Alderdia: ingurumenaren alorreko arauak betetzea 2016an		
307-1	Ingurumen-araudia ez betetzeagatik jarritako isun nabarmenen zenbatekoa eta zehapen ez-monetarioen kopurua.	Txostenak barne hartzen dituen ekitaldietan, isun eta zehapenen kostua 0 €-koa izan da.
Alderdia: hornitzaileen ingurumen-ebaluazioa 2016an		
308-1	Ingurumen-irizpideen arabera aztertu ziren enpresa hornitzaile berrien ehunekoak.	79-82. Enpresa hornitzaileekiko harremanak
308-2	Hornikuntza-katean eragindako ingurumen-inpaktu negatibo garrantzitsuak, errealak eta potentzialak, eta horren inguruan hartutako neurriak.	
KATEGORIA: GIZARTEA		
Alderdia: enplegua 2016an		
401-1	Enplegatuen kontratazio berriak eta langileen txandakatzea.	86-92. Beste magnitude batzuk_Pertsonak
401-2	Lanaldi osoko langileei bai baina lanaldi partzialeko edo aldi baterako langileei eskaintzen ez zaizkien irabaziak.	63-64. Onura sozialen paketea
401-3	Gurasoen baimena.	86-92. Beste magnitude batzuk_Pertsonak
Alderdia: zuzendaritzaren eta langileen arteko harremanak 2016an		
402-1	Aldaketa operatiboak egin aurretik abisatzeko gutxieneko epea eta halakoak hitzarmen kolektiboetan sartzeko aukera.	Kooperatiban ez dago hitzarmen kolektiborik Berriaz zehaztuta ez badago ere barne-araudian eta barneko lan-arauetan bazkideen lanpostu-aldaketaz abisatzeko erplik, Kontseilu Sozialetik pasatu behar dira antolamenduko aldaketak edo aldaketa operatiboak.
Alderdia: laneko osasuna eta segurtasuna 2018an		
403-1	Laneko osasuna eta segurtasuna kudeatzeko sistema.	61-63. Laneko segurtasuna eta osasuna
403-2	Arriskuak identifikatzea, arriskuak ebaluatzea eta intzidientek ikertzea.	61-63. Laneko segurtasuna eta osasuna
403-3	Laneko osasun-zerbitzuak.	Finantzetako jarduna dugunez, ez dago langaitasunik edo gaixotzeko arrisku nabarmenik.
403-4	Langileen parte-hartzea, kontsultak eta komunikazioa laneko osasunaren eta segurtasunaren alorrean.	61-63. Laneko segurtasuna eta osasuna
403-5	Langileen prestakuntza laneko osasunaren eta segurtasunaren inguruan.	61. Laneko segurtasuna eta osasuna
403-6	Langileen osasuna sustatzea.	62-64. Zainduz osasun-plana
403-7	Merkataritza-harremanen bidez zuzeneko lotura duten langileen osasuneko eta segurtasuneko inpaktuak prebenitzea eta arintzea.	Jarduera dela eta, merkataritza-harremanetan ez da inpaktu negatiborik detektatu.
403-8	Laneko osasuna eta segurtasuna kudeatzeko sistemaren estaldura.	61. Laneko segurtasuna eta osasuna
403-9	Lan-istripuak eragindako lesioak.	61. Istripu-tasa 92. Laneko istripuak
403-10	Laneko gaitzak eta gaixotasunak.	61. Laneko segurtasuna eta osasuna
Alderdia: prestakuntza eta irakaskuntza 2016an		
404-1	Langile bakoitzak urtean prestazera bideratzen dituen lanorduak, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera.	86-92. Beste magnitude batzuk_Pertsonak
404-2	Gaitasunak gestionatzeko eta etengabe prestatzeko programak, langileen enplegarritasuna handitzen eta lanbide-karreraren amaiera bideratzen laguntzeko.	55. Etengabeko prestakuntzako programak 55. Erretirora iritsi diren pertsonentzako prestakuntza
404-3	Aldian-aldian laneko jarduera eta garapena ebaluatzen zaien langileen ehunekoak, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera.	55-56. Jardueraren kudeaketa_Bidean
Alderdia: aniztasuna eta aukera-berdintasuna 2016an		
405-1	Gobernu-organo korporatiboaren eta plantillaren osaera, sexuaren, adin-taldearen, gutxiengoetako partaidetza eta aniztasunaren inguruko bestelako adierazle batzuen arabera.	86-92. Beste magnitude batzuk_Pertsonak 18. Gobernu Korporatiboa
405-2	Gizonezkoen eta emakumezkoen oinarriko soldaten arteko erlazioa, kategoria profesionalaren eta jarduera-kokapen garrantzitsuen arabera.	59-60. Ordainsariaren gestioa 86-92. Beste magnitude batzuk_Pertsonak Lanpostu berari soldata bera dagokio, gizona edo emakumea izan.
Alderdia: diskriminaziorik eza 2016an		
406-1	Diskriminazio-kasuen kopurua eta hartutako neurri zuzentzaileak.	Txostenaren estaldura-epean ez da diskriminaziorik lotutako inolako gorabeherarik izan.
Alderdia: elkartzeko askatasuna eta negoziazio kolektiboa 2016an		
407-1	Elkartzeko askatasuna eta hitzarmen kolektiboaren babesa jasotzeko eskubidea urratuta edo mehatxupean egon daitezkeen zentro eta enpresa hornitzaile garrantzitsuak identifikatzea, eta eskubide horiek defendatzeko hartutako neurriak.	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiak Espainiako estatuan jarduten dute. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: elkartzeko askatasuna eta hitzarmen kolektiboari atxiki ahal izatea.
Alderdia: haurren lana 2016an		
408-1	Haur-esplotazioa gertatzeko arriskudun jarduerak hornitzen dituzten zentroak eta enpresak identifikatzea, eta esplotazioa deuseztatzeko helburuz hartutako neurriak.	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiak Espainiako estatuan jarduten dute soilik. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: haurrak ez esplotatzea.
Alderdia: bortxaketa eta nahiaezko lana 2016an		
409-1	Bortxaketa lanak eragiteko arrisku handiko zentro eta enpresa hornitzaileak, eta era guztietako bortxaketa lanak deuseztatzeko helburuz hartutako neurriak.	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiak Espainiako estatuan jarduten dute soilik. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: bortxaketa lanek ez egitea.
Alderdia: segurtasunaren alorreko jardunbidea 2016an		
410-1	Entitatearen eragiketekin zerkusia duten giza eskubideen inguruko politikari eta prozedurari buruzko prestakuntza jaso duten segurtasuneko langileen ehunekoak.	LABORAL Kutxak baimenduriko kanpo-enpresen bitartez kontratatzen ditu segurtasuneko langileak, eta horiek arduratzen dira langile guzti-guztietan lanposturako behar duten prestakuntza osoa emateaz.
Alderdia: herri indigenen eskubideak 2016an		
411-1	Herri indigenen eskubideak urratu direneko kasuen kopurua, eta horien kontra hartutako neurriak.	Adierazle hori ezin zaio entitateari aplikatu, LABORAL Kutxaren jardueraren eremua Espainiara mugatzen delako
Alderdia: giza eskubideen ebaluazioa 2016an		
412-1	Giza eskubideen gaineko eragina aztertu edo ebaluatu zaien eragiketak.	Ez da entitatearen jarduerarik aztertu giza eskubideekin zerkusia duten alderdietan, horiek urratzeko arriskua oso txikia edo hutsala delako.
412-2	Giza eskubideei buruzko politiketan edo prozeduretan prestatzea langileak.	Ustelkeriari eta kapitalak zuritzeari buruzko prestakuntza egiten da, baita sexu-jazarpeneri buruzko komunikazioak ere.
412-3	Inbertsio-akordio eta -kontratu nabarmenak, giza eskubideen gaineko klausulak	Garatzen den jarduera eta eremu geografikoa direla eta, ez da halako

	dituztenak edo giza eskubideen alorreko ebaluazioa egiten zaienak.	arriskurik antzeman. Giza eskubideen alorreko klausula bat duen Kode Etikoa onartu behar dute enpresa hornitzaileek.
Alderdia: tokiko komunitateak 2016an		
413-1	Garapen-programak ezarri zaizkien zentroen, inpaktu-ebaluazioen eta tokiko komunitatearen parte-hartzearen ehunekoak.	65-66. Mozkinen banaketa 34-36. Materialtasun-analisia
413-2	Tokiko komunitateetan balizko edo benetako eragin negatibo nabarmenak izan dituzten eragiketa-zentroak.	Ez da tokiko komunitateetan balizko edo benetako eragin negatiboa izan duen jarduerarik aurkitu.
Alderdia: hornitzaileen gizarte-ebaluazioa 2016an		
414-1	Gizarte-irizpideen arabera aztertutako enpresa hornitzaile berrien ehunekoak.	Enpresa hornitzaile eta azpikontratatisten azterketarik ez da egin, giza eskubideen arloan. Izan ere, hasiera batean, ez da hauteman erosketa-kopuruarengatik, jarduerarengatik edo kokapenarengatik giza eskubideetan arriskutsu izan litekeen enpresa hornitzaileerik.
414-2	Gizartearen alorreko balizko edo benetako eragin negatibo nabarmenak hornidura-katean, eta hartutako neurriak.	
Alderdia: politika publikoa 2016an		
415-1	Politikako ekarpenen balioa, herrialdearen eta hartzailearen arabera.	68. Administrazio publikoekiko eta alderdi politikoekiko harremanak
Alderdia: bezeroen osasuna eta segurtasuna 2016an		
416-1	Hobekuntzak egiteko asmoarekin osasunean eta segurtasunean duten eragina aztertu zaien produktu- eta zerbitzu-kategoria nabarmenen ehunekoak.	39-41. Bezeroekiko harremanak 46-51. Produktu eta zerbitzu arduratsuek
416-2	Produktuek eta zerbitzuek bizi-zikloan zehar osasunean eta segurtasunean duten eraginaren alorreko arautegia edo borondatezko kodeak ez betetzeagatik sortutako intzidente guztien kopurua, emaitza-motaren arabera xehatuta.	85. Zehapenak 84-85. Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua
Alderdia: marketina eta etiketatzea 2016an		
417-1	Produktuen eta zerbitzuen alorreko informazioaren eta etiketatzearen inguruan erakundeak prozedurek behar duten informazio-mota, eta betekizun horien mende dauden produktu eta zerbitzu nabarmenen kategorien ehunekoak.	LABORAL Kutxako produktu eta zerbitzu guztiak Espainiako Bankuaren eta CNMVren araudiaren mende daude, horiei buruzko informazioari eta merkaturatzeko erari dagokienez. Horrek prozedura horien gardentasuna bermatzen du. Era berean, bezeroa babesten duen MIFID arautegia (saiklapena, testa, informazioa...) aplikatzen da. 38-40. Bezeroekiko harremanak
417-2	Produktu eta zerbitzuen informazioari nahiz etiketatzeari buruzko arauen eta borondatezko kodeen ez-betetzeak guztira, emaitza-motaren arabera xehatuta.	85. Zehapenak 84-85. Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua
417-3	Marketin-komunikazioei (publizitateari, sustapenari eta babesletzari) buruzko arauen eta borondatezko kodeen ez-betetzeak guztira, emaitza-motaren arabera xehatuta.	85. Zehapenak 84-85. Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua
Alderdia: bezeroaren pribatutasuna 2016an		
418-1	Bezeroen pribatutasuna urratzean eta datuen ihesean oinarritutako erreklamazioen kopurua.	85. Zehapenak 84-85. Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua
Alderdia: araudi sozioekonomikoa betearaztea 2016an		
419-1	Produktuak eta zerbitzuak hornitu eta erabiltzearen alorreko arauak eta legeak ez betetzeak eragindako isun nabarmenen kostua.	85. Zehapenak 84-85. Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua 26. Araudia Betearaztea
PRODUKTU-ZORROA		
FS1	Negozio-lineei aplikatutako ingurumenaren eta gizartearen alorretako politikak deskribatzea.	30-31. Konpromisoak eta lorpenak 66-67. Gaztenpresa Fundazioa 48-49. Inbertsio Gizartearekiko Arduratsua 72. Ingurumenarekiko harremanak
FS2	Negozio-lineetan aplikatzen diren eta deskribatu ditugun politiketako gizarte- eta ingurumen-arriskuak ebaluatu eta aukeratzeko prozeduren deskribapena.	57-59. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna 48-49. Inbertsio Gizartearekiko Arduratsua 72. Ingurumenarekiko harremanak
FS3	Bezeroek kontratu edo transakzioetan agertzen diren gizarte- eta ingurumen-baldintzak betetzen dituztela ziurtatzeko eta kontrolatzeko prozedurak deskribatzea.	Gure jardueraren eremua eta finantzatutako proiektuak aintzat hartuta, ez dago gure bezeroak kontrolatzeko eta haien jarduerari segimendua egiteko sistemarik.
FS4	Langileek gizarte- eta ingurumen-politikak eta horiek gauzatzeko prozedurak negozio-lineetan aplikatzeko dituzten gaitasunak hobetzeko prozedura(k) deskribatzea.	72. Ingurumenarekiko harremanak
FS5	Bezeroekiko eta beste interes-talde batzuekiko harremanak deskribatzea, arriskuen eta aukeren alorrean.	39-41. Bezeroekiko elkarrizketak 53. Plantillarekiko elkarrizketak 69. Gizartearekiko elkarrizketak
FS6	Negozio-linea bakoitzaren zorroaren ehunekoak, eskualdearen, tamainaren eta jardueraren sektorearen arabera xehatuta.	12. Bulegoen banaketa geografikoa 39. Bezeroen magnitude nagusiak 84. Beste magnitude batzuk_Bezeroak
FS7	Negozio-linea bakoitzean gizarte-onura jakin bat lortzeko diseinatutako produktu eta zerbitzuen diru-balioa, gizarte-helburuen arabera xehatuta.	46-51. Produktu eta zerbitzu gizartearekiko arduratsuek
FS8	Negozio-linea bakoitzean ingurumen-onura jakin bat lortzeko diseinatutako produktu eta zerbitzuen diru-balioa, ingurumen-helburuen arabera xehatuta.	49. Energia berriztagarrietarako kredituak
FS9	Gizarte- eta ingurumen-arriskua kudeatzeko politiken eta prozeduren ezarpen-maila ebaluatzeko auditoretzen estaldura eta maiztasuna.	95. Txostenaren profila 72. Ingurumenarekiko harremanak
FS10	Erakundeak gizarte- eta ingurumen-gaiekin harremanak izan dituen bere zorroko enpresen ehunekoak eta kopurua.	39-41. Bezeroekiko elkarrizketak 79-82. Enpresa hornitzaileekiko harremanak
FS11	Gizarte- eta ingurumen-screening positiboari edo negatiboari lotutako aktiboaren ehunekoak.	74-75. Ingurumen arriskuen ebaluazioa 48-49. Inbertsio Gizartearekiko Arduratsua
FS12	Gizarte- edo ingurumen-gaiei aplikatutako boto-politikak, erakunde informatzaileek horien gainean botoa emateko edo boto-aholkularitza eskaintzeko eskubidea dutenean.	Ez da aplikagarria, erakundearen tipologia eta forma juridikoa direla eta
FS13	Eremu hustuetan edo egoera ahulean dauden eremuetan finantza-zerbitzuetara heltzea, irismen-motaren arabera.	49-50. Finantza-zerbitzuetarako irisgarritasuna
FS14	Elbarritasunak edo eragozpenak dituen jendearen irisgarritasuna hobetzeko ekimenak.	49-50. Arkitektura-oztopoak eta Interneten eta telefono mugikorraren bidezko sarbidea
FS15	Produktu eta zerbitzu finantzarioak zuzentasunez diseinatu eta merkaturatzeko politikak.	LABORAL Kutxak arautegi estu-estua betetzen du, produktuak diseinatu eta merkaturatzeko. Gainera, Jokabide Kodea ere badu. 39. Bezeroekiko harremanak 41-44. Bezeroekiko gestio arduratsua
FS16	Finantza-kultura hedatzeko ekimenak, onuradun-motaren arabera xehatuta.	50-51. Finantza-kultura 71-72. Finantza-hezkuntza 66-67. Gaztenpresa Fundazioa 67-68. Gizarteari egindako zeharkako ekarpenak

6.3. Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak

Txostenak eta autoebaluazioa egiteko irizpideak	Bankuaren erantzunaren goi-mailako laburpena	Bankuaren/informazio nabarmenaren erantzun osoarekiko erreferentziak/estekak
1. Printzipioa. Lerrokatzea Estrategia komertziala lerrokatzea, koherentea izan dadin eta pertsonen premiak asetzen eta gizartearen helburuak lortzen lagundu dezan, Garapen Jasangarrirako Helburuek, Klimari buruzko Parisko Akordioak eta nazio- zein eskualde-mailako esparru garrantzitsuek agintzen dutenari jarraikiz.		
<p>1.1. <i>Deskribatu</i> (goi-maila) bankuaren negozio-eredua, eta artatzen diren bezero-segmentu nagusiak, eskaintzen diren produktu- eta zerbitzu-motak, jarduera-sektore eta -mota nagusiak eta, garrantzitsua denean, zure bankuak lan egiten duen edo produktuak eta zerbitzuak eskaintzen dituen eremu geografiko nagusietan finantzatzen diren teknologiak.</p>	<p>Galdera horiei erantzuteko, 2020ko Jasangarritasun Txostena eta Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria erabili ditugu, biak ere GRI estandarren arabekoak eta AENOREk ikuskatuak.</p>	<p>1.1. Taldearen aurkezpena (8. G.) 1.3. Kooperatibismoa (10. G.) 1.5. Bulegoen banaketa geografikoa (12. G.) 1.6. Taldearen magnitude nagusiak (13. G.) 3.1.2. Bezeroen magnitude nagusiak (39. G.) 3.1.6. Produktu eta zerbitzu arduratsuak (46. G.) 4.1. Bezeroak (84. G.) Produktu eta zerbitzu arduratsuen magnitude nagusiak (86. G.)</p>
<p>1.2. <i>Deskribatu</i> bankua nola lerrokatu den, edo bere estrategia nola lerrokatu nahi duen, koherentea izan dadin eta gizartearen helburuak lortzen lagundu dezan, Garapen Jasangarrirako Helburuek (GJHek), Klimari buruzko Parisko Akordioak eta nazio- zein eskualde-mailako esparru nabarmenek agintzen dutenari jarraikiz.</p>	<p>Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak txertatu ditugu LABORAL Kutxaren 2020-2022rako gogoeta estrategiko orokorrean. 2020aren amaieran gogoeta bati ekin zaio, finantza jasangarriko estrategia bat proposatzeko. Helburua da gure hasierako egoera ezagutzea, hortik abiatuz hobekuntza-arloak antzemateko eta estrategia global bat finkatzeko. 2021ean osatuko da, eta ezartzen hasi.</p>	<p>0. Gutuna (5-6 or.) 1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa (15. G.) 2.6. Nazio Batuen Mundu Ituna eta Garapen Jasangarrirako Helburuak (35. G.)</p>
2. Printzipioa. Eragina eta helburuak ezartzea Inpaktu positiboak etengabe areagotzea, jardueren, produktuen eta zerbitzuen inpaktu negatiboak murrizten eta jendearentzako zein ingurumenerako arriskuak kudeatzen diren bitartean. Horretarako, helburuak ezarri eta argitaratzea, inpakturik garrantzitsuenak izan daitezkeen eremuetarako.		
<p>2.1 Inpaktu-azterketa: <i>Erakutsi</i> bankuak identifikatu dituela bere inpaktu positibo eta negatiborik nabarmenena (potentziala) jasotzen duten eremuak, elementu hauek aintzat hartzen dituen inpaktu-azterketa baten bidez:</p> <p>a) <u>Irismena</u>. 1.1. puntuak deskribatzen denez, bankuaren negozio-eremu nagusiak, bankuak lan egiten duen eremu geografiko nagusietako produktu nahiz zerbitzuak, hartu dira aintzat azterketaren irismenean.</p> <p>b) <u>Espozizio-eskala</u>. Negozio nagusia edo jarduera nagusiak non dauden, industriei, teknologiei eta eremu geografikoei dagokienez.</p>	<p>Jasangarritasun Txostena egiteko, inpaktuak, arriskuak eta aukerak aztertu ditugu, eta materialtasun-analisi bat egin. 2020rako, berriz, berariazko azterketa egiten hastea zegoen aurreikusita, NBIP FEK merkaturatutako tresna baliatuta. Guk ere hartu dugu parte tresna horren garapenean. Hala COVID-19a dela eta 2020an jasandako egoeragatik nola</p>	<p>1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa (15-18 G.) 1.8. Printzipioak eta gobernua (18-22 G.) 2.5. Materialtasun-analisia (33-35 G.) 3.16. Produktu eta zerbitzu arduratsuak (46-51 G.) 3.4. Ingurumenarekiko harremanak (72-79 G.) 30-31. Konpromisoak eta lorpenak 32-33. EGEko agente-taula</p>

<p>c) <u>Testuingurua eta garrantzia</u>. Garapen jasangarriaren alorreko desafio eta lehenetsun garrantzitsuenak.</p> <p>d) <u>Inpaktuaren eskala eta intentsitatea edo garrantzia</u>. Bankuaren jarduerak eta produktu- eta zerbitzu-hornidurak eragiten dituen inpaktu sozialak, ekonomikoak eta ingurumenekoak.</p> <p><i>Erakutsi</i> bankuak honako hauek egin zituela, azterketa horretaz baliatuta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bere inpaktu (potentzial) positibo eta negatiborik garrantzitsueneko eremuak identifikatu eta bistaratu. • Aukera komertzial estrategikoak identifikatu, inpaktu positiboak areagotzearen eta inpaktu negatiboak murriztearen alorretan. 	<p>datu fidagarriak izateko zailtasunagatik, azterketa hori hasi baino ez dugu egin, eta 2021ean amaitzea dago aurreikusita. Bankuetako zorroen inpaktua aztertzeko dago diseinatuta tresna hori, eta txikizkako eta handizkako zorroen inpaktua aztertzeko balio du. Ikerketa horri esker, sozietatearen helburuak lortzen laguntzen duten eremuetan ezar ditzakegu xedeak, Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioei jarraikiz.</p>	
<p>Ondorioztatu/adierazi ea bankuak inpaktu-azterketaren baldintzak bete dituen.</p>		
<p>2020an inpaktuen azterketa egiten hasi gara, NBIP FEK proposatutako tresna baliatuta, baina ezin izan dugu aurreikusitako erritmoan aurrera egin, krisia eta datu fidagarriak lortzeko zailtasunak tarteko. 2021ean amaitzea da helburua, eta hurrengo urteko txostenean ezagutaraztea.</p>		
<p>2.2. Helburuak prestatzea</p> <p><i>Erakutsi</i> bankuak gutxienez bi helburu espezifiko neurgarri (kualitatiboak edo kuantitatiboak) ezarri eta argitaratu dituela. Lorgarriak, nabarmenak eta epe jakin batean iristekoak izan behar dute helburuek, eta identifikatutako «inpaktu-eremu garrantzitsuenetatik» 2 behintzat hartu behar ditu aintzat.</p> <p><i>Erakutsi</i> helburuek lotura dutela elkarrekin eta GJHekiko, Parisko Akordioarekiko eta nazioarte-, nazio- edo eskualde-mailako beste esparru garrantzitsu batzuekiko lerrokadura bultzatzen dutela, bai eta haietarako ekarpen handiagoak ere. Oinarritzko lerro baten arabera identifikatu eta ezarri helburuak. Urte jakin batekoa izan behar du lerro horrek.</p> <p><i>Erakutsi</i> bankuak aztertu eta ezagutu dituela helburuen inpaktu negatibo garrantzitsuak (potentzialak) eta ekintza nabarmenak ezarri dituela haiek leuntzeko eta ahal den neurrian inpaktu positibo garbia areagotzeko.</p>	<p>2019an gogoeta estrategikoa egin ostean, sozietatearen helburuak lortzen laguntzen duten 10 helburu neurgarri ezarri ziren. Helburu horiek ezartzeko, Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak hartu ziren aintzat, eta erakundearen xedeekin lerrokatu.</p> <p>Helburu horiek bankuaren eraginpean dauden jasangarritasun-eremu nagusietan dute eragina. Une honetan abian den finantza jasangarrien gaineko hausnarketaren ostean, beste helburu batzuk finkatuko dira.</p>	<p>1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa (15. G.) 2.6. Nazio Batuen Mundu Ituna eta Garapen Jasangarriko Helburuak (35. G.) 26. Konpromisoak eta lorpenak</p>
<p>Ondorioztatu/adierazi ea bankuak helburu-eraketaren baldintzak bete dituen.</p>		
<p>Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak sinatzearen ondorioz, 10 helburu neurgarri ezarri ditugu gure 2020-2022 epe estrategikorako.</p>		
<p>2.3. Helburuak ezartzeko eta monitorizatzeo planak</p> <p><i>Erakutsi</i> bankuak ekintzak eta xedeak zehaztu dituela ezarritako helburuak betetzeko.</p> <p><i>Erakutsi</i> bankuak baliabideak jarri dituela ezarritako helburuak lortzeko egindako aurrerapena neurtu eta monitorizatzeo. Gardenak izan behar dute errendimendu-adierazle nagusien definizioek, haien aldaketek eta oinarritzko lerroen gaitzitateak.</p>	<p>Plan Estrategikoan ez ezik, urteko Gestio Planean ere txertatu dira helburuak, xede partzialekin, arduradunekin eta ekintza-lerroekin batera.</p> <p>Helburuon bilakaera hiru hilean behin monitorizatzen du horretaz arduratzen den kontrol-departamentuak. Jasangarritasun Txostenean azaltzen da helburu horien urteko bilakaera.</p>	<p>2.6. Nazio Batuen Mundu Ituna eta Garapen Jasangarriko Helburuak (35. G.) 3.2.5. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna (57. G.) Gaztenpresa Fundazioa (66. G.) 26. Konpromisoak eta lorpenak</p>
<p>Ondorioztatu/adierazi ea zure bankuak helburuak ezartzeko eta monitorizatzeo planen baldintzak bete dituen.</p>		

Gestio Planean zenbait plan eta ekintza-lerro jarri ditugu martxan, helburuak betetzeko. Haien etengabeke jarraipena egiten da, eta, denboraldi bakoitzaren amaieran, ebaluatu egiten dira.		
<p>2.4. Helburu-azarpenaren aurrerapena</p> <p>Helburu bakoitza banaka hartuta: <i>Erakutsi</i> ezarri direla alde zurretik zehaztutako ekintzak. <i>Azaldu</i> zergatik ezin izan ziren ekintzak ezarri edo zergatik aldatu behar izan ziren, eta bankua nola ari den bere plana egokitzen, ezarritako helburua betetzeko. <i>Azaldu</i> bankuak azken 12 hilabeteotan zer aurrerapauso egin duen ezarritako helburu bakoitza lortzeko, eta aurrerapen horrek zer inpaktu izan duen.</p>	<p>2020an, helburuak egoki bete dira, oro har. Gehienak bete egin dira, jarduera finantzarioarekin lotutakoak salbu, horiek geldotu egin baitira COVID-19aren eraginez. 2022rako ezarrita zeuden 3 helburu beteta daude jada.</p>	<p>30. Konpromisoak eta lorpenak</p>
Ondorioztatu/adierazi ea zure bankuak helburuak ezartzeko aurrerapenari dagozkion baldintzak bete dituen.		
Helburuak lortzeko aurrerapena positiboa izan da, 2020an bizitako ezohiko egoera gorabehera.		
<p>3. printzipioa. Bezeroak eta kontsumitzaileak</p> <p>Bezeroekin eta kontsumitzaileekin arduratsu lan egitea, jardunbide jasangarriak sustatzeko eta oraingo zein etorkizuneko belaunaldientzat oparotasun partekatua sortuko duten jarduera ekonomikoak bultzatzeko.</p>		
<p>3.1. <i>Egizu deskribapen</i> orokor bat, bezeroekiko harreman arduratsuak sustatzeko bankuak ezarri dituen edo ezartzeko asmoa duen politika eta jardueren gainean. Goi-mailako informazioa eman ezarritako (edo planifikatutako) programa eta ekintzei eta haien eskala eta emaitzei buruz.</p>	<p>Bezeroekiko harreman arduratsuak sustatzeko LABORAL Kutxak ezarritako neurriak deskribatzen dira. Ziur gara sortu ginenetik izan dela arduratsua gure jokabidea, kreditu-kooperatiba garelako kontuan hartuz.</p>	<p>3.1. Bezeroekiko harremanak (39. G.)</p>
<p>3.2. <i>Deskribatu</i> bankuak nola egin duen lan edo nola lan egiteko asmoa duen, jarduera ekonomiko jasangarriak sustatzeko. Eman alderdi hauei buruzko informazioa ere: planifikatutako/ezarritako ekintzak, garatutako produktuak eta zerbitzuak eta lortutako inpaktuak.</p>	<p>Atal honetan, bezeroekiko harreman arduratsuak sustatzeko egindako jarduerak deskribatzen dira.</p>	<p>3.1. Bezeroekiko harremanak (39. G.) 3.1.3. Bezeroekiko elkarrizketak (39. G.)</p>
<p>4. printzipioa. Alderdi interesdunak</p> <p>Alderdi interesdun garrantzitsuekin hitz egin, parte hartu eta proaktibotasunez eta arduraz elkartu, sozietatearen helburuak lortzeko.</p>		
<p>4.1. <i>Deskribatu</i> zer alderdi interesdunekin hitz egin duzun eta konprometitu edo elkartu zaren, Printzipioak ezartzeko eta bankuaren inpaktuak hobetzeko helburuarekin. Deskribatu bankuak nola identifikatu dituen alderdi interesdun garrantzitsuak, zer arazo aztertu diren eta zer emaitza lortu den.</p>	<p>Jasangarritasun Txostena egiteko, zenbait interes-talde daude identifikatuta, eta haiekin elkarrizketak izateko mekanismoak ezarri dira. Negozioari eta jasangarritasunari buruzko alderdiak ere hartzen dituzte aintzat.</p>	<p>2.4. Materialtasun-analisia (33. G.) 30. Konpromisoak eta lorpenak Interes-taldeak urtero hartzen dira kontuan, materialtasun-analisia egiten denean. 39. Bezeroekiko elkarrizketak 53. Pertsonetikiko elkarrizketak 53. Negoziazio kolektiboa 69. Gizartearekiko elkarrizketak</p>
<p>5. printzipioa. Gobernua eta kultura</p> <p>Printzipio horiekiko konpromisoa ezartzea, gobernu eraginkorraren eta banka-kultura arduratsuen bitartez.</p>		
<p>5.1. <i>Deskribatu</i> inpaktu garrantzitsu positiboak eta negatiboak (potenzialak) kudeatzeko eta Printzipioen ezarpen eraginkorra sustatzeko bankuak erabili dituen edo erabiltzeko asmoa duen gobernantza-egitura, -politika eta -prozedura garrantzitsuak.</p>	<p>Inpaktuak eta arriskuak kudeatzeko mekanismoak ditu LABORAL Kutxak, bai eta EGEaren Batzordea ere. EGEaren Batzordea da jasangarritasunarekin lotura duten ekimenen, eta, beraz, Printzipioen, arduraduna eta gidaria.</p>	<p>1.8. Printzipioak eta gobernua (18. G.) 23. Gobernu-organoen garapena</p>

	Jasangarritasun-gobernantza 2021ean berrikustea dago aurreikusita.	
5.2. <i>Deskribatu</i> langileen artean banku-kultura arduratsua sustatzeko bankuak ezarri dituen edo ezartzeko asmoa duen neurriak eta ekimenak. Besteak beste gai hauen goi-mailako ikuspegia ere sartu beharko litzateke deskribapenean: ahalmenaren sorrera, jarduera ordaintzeko eta kudeatzeko egiturak eta lidergoaren komunikazioa.	Kreditu-kooperatiba da LABORAL Kutxa; beraz, langileak enpresaren jabe dira eta demokratikoki esku hartzen dute erakundearen kudeaketan eta erabakietan. Gizarte-ekonomia da gure banka kooperatiboa, eta banka arduratsuaren kultura erabiltzen dugu gure funtzionamenduan. 2021ean jasangarritasun-helburuak finkatu dira, Zuzendaritza Batzordeko kideen ordainketa aldakorren gainean.	1.3. Kooperatibismoa (10. G.) Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak (11. G.) 1.10. Gobernu-organen ordainketa (23. G.) 1.8. Printzipioak eta gobernu (18. G.) 3.2.7. Ordainsariaren gestioa (59. G.)
5.3. Printzipioak ezartzeko gobernu-egitura <i>Erakutsi</i> bankuaren gobernu-egiturak eginkizun hauek ere betetzen dituela: a) Helburuak eta haiek lortzeko ekintzak ezartzea. b) Neurri zuzentzaileak ezartzea, helburuak lortzen ez badira edo ustekabeko inpaktu negatiboak detektatzen badira.	Lehendik ere azaldu dugunez, Plan Estrategikoan eta Gestio Planean txertatu dira Printzipioak, eta Gestio Planari jarraipena egiten zaio. EGEaren Batzordea arduratzen da jasangarritasunarekin lotura duen oro gidatzeaz eta sustatzeaz, eta jarraipena egiteaz.	Ingurumen-helburuei dagokienez, UNE EN ISO 14001 ingurumen-ziurtagiriaren jabe gara. 3.4.1. Gestio-ikuspegia-Ingurumena (72. G.)
Ondorioztatu/adierazi ea zure bankuak printzipioak ezartzeko gobernu-egituraren baldintzak bete dituen.		
LABORAL Kutxak egitura bat du jasangarritasuna gestionatzeko, eta 2021ean berrikusiko da. Egungo egitura sendotuko da; oinarri hauek ditu: kreditu-kooperatiba izatea eta hobetzeko eta egokitzeko gure erakundeak etengabe egiten duen ahalegina.		
6. printzipioa. Gardentasuna eta erantzukizuna Printzipio hauen ezarpen indibidual eta kolektiboa aldi behin berrikustea, eta gardenak eta arduratsuak izatea geure inpaktu positibo eta negatiboetan eta gizartearen helburuak betetzeko egiten dugun ekarpenean.		
6.1. Aurrerapena banku-jarduera arduratsurako printzipioen ezarpenean <i>Erakutsi</i> azken 12 hilabeteotan bankuak aurrera egin duela printzipioen ezarpenari dagokionez, eta gutxienez bi eremutan ezarri eta aplikatu dituela helburuak. <i>Erakutsi</i> bankuak aintzat hartu dituela printzipioak ezartzeko nazioarteko eta eskualdeko jardunbide egokiak (lehendik zeudenak eta berriak), eta zehaztu dituela jardunbide egokiekin bat egiteko lehentasunak eta asmoak. <i>Erakutsi</i> bankuak ezarri dituela, edo ezartzeko bidean dagoela, jardunbide egokiekin (lehendik zeudenekin eta berriekin) bat egiteko aldaketak, eta aurrera egin duela printzipio horien ezarpenean.	Bi ekimen nagusi abiatu dira. Batetik, finantza jasangarrien gainera hausnarketa. Bertan, esparru horretako entitaterik aurreratuenen jardunbide egokiak aztertzeke benchmarkinga egin da. Aldi berean, lantalde bat prestatu da, arautzaileak ematen ari diren araubetebeharrei (2088/2019 Erregelamenduari, kasu) erantzuteko.	Printzipioak sinatu zirenez geroztik, haiek ezartzeko NBIP FEk bultzatutako ekimenetan hartu dugu parte. Horri esker, abangoardian gaude nazioarteko jardunbide egokiei dagokienez.
Ondorioztatu/adierazi ea zure bankuak banku-jarduera arduratsuaren printzipioak ezartzeko aurrerapenari dagozkion baldintzak bete dituen.		
Lehen unean strategiara gerturatu eta helburuak finkatu ostean, printzipioen ezarpenak abiadura hartuko du 2020aren amaieran abiarazi dugun jasangarritasunari buruzko gogoeta orokorraren ondorioz.		

6.4. TCFDren klima-aldaketari buruzko gomendioak ezartzea

Financial Stability Board (FSB) delakoak txosten bat agindu zion TCFDri (Task Force On Climate-related Financial Disclosures), enpresek klima-aldaketaren alorrean egiten dutena ebaluatzeko laguntzeko merkatuari. Aldi berean, interes-taldeei erabakiak hartzen lagundu behar zien. Taula honetan jaso dugu LABORAL Kutxaren aurrerapenen lehen txostena eta laburpena.

Egoera 2020-12-31n

1. Gobernantza

Klimarekin lotutako arriskuen eta aukeren alorrean erakundeak duen gobernantza ezagutaraztea.

GOMENDIOAK	EZARRIA	2021erako PLANA
<ol style="list-style-type: none"> Administrazioaren eginkizuna deskribatzea, klimarekin lotutako arrisku eta aukerak ebaluatu eta gestionatzeari buruz. Deskribatu zuzendaritza-batzordeak klimarekin lotutako arriskuen eta aukeren alorrean duen kontrola. 	<ul style="list-style-type: none"> Arrisku Batzordeak aholku ematen dio Kontseilu Errektoreari, arrisku garrantzitsuak gestionatu eta gainbegiratzeari dagokienez eta arriskuarekiko joera globala entitatearen estrategiari egokitzen zaiola zaintzeari begira. Urtean behin, jasangarritasunaren alorreko jarduketa berrikusten du Kontseilu Errektoreak. Gaur egun, Ingurumen Batzordeak LABORAL Kutxari eragiten dioten ingurumen-arrisku eta -aukerak aztertzen ditu, ingurumen-programaren eta ISO 14001 ingurumen-ziurtapenaren barruan. 	<ul style="list-style-type: none"> Klima-aldaketari lotutako arrisku eta aukeren lehen analisía eta jardueraren inpaktuaren azterketa egitea dago aurreikusita. Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak sinatzearen ondorioz hartutako konpromisoen barruan sartzen da analisi hori. Era berean, jasangarritasunaren gobernantza berrikusteko asmoa dago, finantza jasangarrien strategiari buruz abian den hausnarketaren barruan.

2. Estrategia

Ezagutaraztea, batetik, klimak negozioetan dituen arrisku eta aukeren egungo eta balizko inpaktua eta, bestetik, erakundearen estrategia eta plangintza finantzarioa, informazio hori funtsezkoa denean.

GOMENDIOAK	EZARRIA	2021erako PLANA
<ol style="list-style-type: none"> Erakundeak epe labur, ertain eta luzera identifikatu dituen klimaren alorreko arrisku eta aukerak deskribatzea. 	<ul style="list-style-type: none"> Jasangarritasun Txostenean erregai fosilekiko esposizioa kalkulatzea. 	<ul style="list-style-type: none"> Adierazi dugunez, finantza jasangarrien estrategia hasi gara lantzen 2020an, eta 2021ean amaitu eta ezarri egingo dugu. Horren barruan, inpaktuak aztertuko ditugu eta datuaren gobernantza-plana sortu.

GOMENDIOAK

2. Ezagutaraztea, batetik, klimak negozioetan dituen arrisku eta aukeren inpaktua eta, bestetik, erakundearen estrategia eta plangintza finantzarioa.
3. Erakundearen strategiaren erresilientzia deskribatzea, klimari lotutako hainbat egoera aintzat hartuz; adibidez, 2 °C-ko edo gutxiagoko egoera.

EZARRIA

- 2020an, AFiren (Analistas Financieros Internacionalesen) finantza jasagarriari buruzko prestakuntza jaso dute Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Batzordeko kideek eta zuzenki eragindako departamentuetako —Arriskuaren Kontrol Globala, adibidez— arduradunek. Klimaren alorreko arriskuak eta aukerak jorratu dituzte.
- NBIP FEren inpaktuak analizatzeko tresna garatzen hartu dugu parte.
- Jasagarritasuna LABORAL Kutzaren strategiako zeharkako alderdien artean sartu da 2020-2022 epealdirako. Bestalde, 10 helburu zehatz eta neurgarri ezarri dira.

2021erako PLANA

- 2021eko prestakuntza-planean, gutxienez 10 orduko prestakuntza emango zaie langileei, finantza jasagarrien gainean, eta, bertan, klimaren alorreko arriskuak eta aukerak sartuko dira.
- NBIP FEren tresnaren bidez, inpaktuak analizatuko dira lehenengoz.

3. Arriskuen gestioa

Ezagutaraztea erakundeak nola identifikatzen, ebaluatzen eta gestionatzen dituen klimarekin lotutako arriskuak.

GOMENDIOAK

1. Deskribatzea erakundeak zer prozesu darabilen klimarekin lotutako arriskuak identifikatu eta ebaluatzeko.
2. Deskribatzea erakundeak zer prozesu darabilen klimarekin lotutako arriskuak gestionatzeko.
3. Azaltzea klimarekin lotutako arriskuak identifikatu, ebaluatu eta gestionatzeko prozesuak nola dauden sartuta erakundearen arriskuen gestio orokorrean.

EZARRIA

- Enpresako eragiketarako finantzatzerakoan ingurumen-arriskuak kontrolatzeko prozedura.
- Ezarri da hipotekatutako etxebizitzaren eta finantzatutako ibilgailuek erabilitako erregaiaren energia-kalifikazioa erregistratzeko hobekuntza informatikoa.
- Arriskuen eta aukeren analisia, ISO 14001 ingurumen-ziurtaginaren barruan.
- Finantza-erregulazioaren eta inbertsioaren alorreko eskusio-irizpideak.

2021erako PLANA

- Banku-jarduera Arduratsuen Printzipioak sinatuta hartutako konpromisoak garatzea.
- Inbertsioan eta aholkularitzan ingurumen-arriskuak sartzeari buruzko 2088/2019 Erregelamenduak agintzen dituen neurriak ezartzea.
- Zorroaren sailkapenean Europar Batasunaren taxonomia ezartzeko aukera aztertzea.

4. Metrika eta helburuak

Klimarekin lotutako arrisku eta aukera garrantzitsuak ebaluatu eta gestionatzeko erabilitako metrikak eta helburuak ezagutaraztea, informazio hori funtsezkoa denean.

GOMENDIOAK	EZARRIA	2021erako PLANA
<ol style="list-style-type: none">1. Klimarekin lotutako arriskuak eta aukerak ebaluatzeko erakundeak erabilitako metrikak ezagutaraztea, beraren estrategiarekin eta arriskuen gestioarekin bat etorritz.2. Ezagutaraztea berotegi-efektuko gasen (BEGen)<ol style="list-style-type: none">1. irismena, 2. irismena eta, bidezkoa bada, 3. irismena eta lotutako arriskuak.3. Deskribatzea erakundeak zer helburu erabiltzen dituen klimarekin lotutako arrisku eta aukerak gestionatzeko, eta helburuetan zer lortu den.	<ul style="list-style-type: none">• Energia berriztagarriak finantzatzeari buruzko informazioa.• LABORAL Kutxak bere karbono-aztarnaren berri ematen du Jasangarritasun Txostenean.• Plan Estrategikoko jasangarritasun-helburuak. Nabarmentzekoa da 2020an % 83 txikiagoa izan dela karbono-aztarna, batez ere energia elektriko guztia iturri berriztagarrietatik kontsumitu delako.	<ul style="list-style-type: none">• Klimaren alorreko arriskuak LABORAL Kutxaren Arriskuarekiko Grinaren Esparruan sartzen hastea.• Urratsak ematea zorroaren isurtzeak sartzeko 3. scopearen (irismenaren) neurketa handitzeko.• Isurtzeak eta zorroaren esposizioa murrizteko epe luzeko helburua ezartzea komeni den balioztatzea.

6.5. Txostenaren edukia zehazteko prozesua

LABORAL Kutxak aitortzen du txosten hau GRI estandarren (zehatza aukeraren) arabera egin dela. Halaxe erakusten dute AENORek egindako kanpo-egiaztapenaren emaitzek.

6.6. AENORen egiaztapena



II. ERANSKINA
GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA, MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATUTAKO
BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN AURREZKI-KUTXEZ EDO ESTATUKO MERKATARITZA-SOZIETATEEZ
EDO ERAKUNDE PUBLIKOEZ BESTELAKO ERAKUNDEENA

JAULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

Erreferentziako ekitaldiaren amaiera-data: [2020-12-31]

IFK: [F75076935]

Sozietatearen izena:

[**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO**]

Egoitza soziala:

[JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G., ARRASATE, GIPUZKOA]

**GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA, MERKATU OFIZIALETAN
NEGOZIATUTAKO BALOREAK JAULKITZEN DITUZTEN AURREZKI-KUTXEZ EDO ESTATUKO
MERKATARITZA-SOZIEATEEZ EDO ERAKUNDE PUBLIKOEZ BESTELAKO ERAKUNDEENA**

A. JABETZAREN EGITURA

A.1. Esan nor diren entitateko akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenak, ekitaldiaren itxiera-datan:

Akziodunaren edo partaidearen izen soziala	Kapital sozialaren gaineko %-a
LAGUNARO EPSV	15,02

A.2. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen artean egon litezkeen familiako, merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak (entitateak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

A.3. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen eta entitatearen artean egon litezkeen merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

A.4. Esazu estatutu, lege edo bestelakoetako murrizketarik badagoen, baloreak transmititzeko edo boto-eskubiderako. Zehazki, jakinarazi egin beharko da, sozietateak merkatuan dituen akzioak eskuratzearen bidez berori kontrolatzea eragozten duten edonolako murrizketak daudenean, eta sektoreko araudiari jarraikiz konpainiaren finantza-tresnen eskurapenari edo transmisioari aplikatzekoak diren aurretiazko baimen- edo jakinarazpen-erregimenak daudenean.

Bai

Ez

Murrizketen azalpena

Kooperatiben legerian agindutakoaren arabera, bazkide pertsona juridikoak ezin du kapitalaren % 20tik gorako partaidetzarik edo boto-eskubiderik izan. Orobat, bazkide pertsona fisikoak ezin du kapitalaren % 2,5etik gorako partaidetzarik edo boto-eskubiderik izan.

B. BATZAR NAGUSIA EDO PAREKO ORGANOA

B.1. Zerrenda itzazu estatutuetan ezarrita dauden Batzar Nagusiaren edo pareko organoaren eraketa-quorumak. Esan ezazu zertan ez duen antzik Kapital Sozietateen Legean (KSLan) aurreikusitako minimoen erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legerian ezarritakoari jarraikiz eta hartu beharreko erabakia edozein delarik ere, Batzar Nagusia lehen deialdian baliozki eratzat joko da, bazkideen erdia baino gehiago bertaratu edo ordezkatzan denean, eta, bigarren deialdian, bazkideen % 5 edo 100 bazkide gutxienez bertaratzan direnean.

B.2. Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zertan ez duen antzik, KSLan aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legeria aplikatuz, baliozki emandako botoen erdia baino gehiago behar izango da erabakiak hartzeko. Bat-egiteak, zatiketak, obligazioen eta beste balore batzuen jaulkipenak edota estatutuen aldaketak egiteko, bertarututa edo ordezkaturuta dauden bazkideen botoen bi heren behar izango dira gutxienez.

B.3. Labur itzazu txosten honek aipagai duen ekitaldian batzar nagusiek edo pareko organoek hartutako erabakiak eta erabaki horien alde emandako botoen ehunekoak.

Ekitaldian, 2020ko uztailaren 17an egindako Batzar Nagusiak erabaki hauek hartu zituen, eta hauek izan ziren botoen ehunekoak:

- Hiru bazkide izendatzea, kasuan kasuko batzarraren akta onesteko (aho batez).
- Entitateari eta beraren talde bateratuari buruzko 2019ko ekitaldiko Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena onestea (aho batez).
- 2019ko Informazio Ez-finantzarioaren Txostena onartzea (aho batez).
- 2019an kontuan abonaturako kapital sozialerako interesak berrestea (aho batez).
- Ekitaldiko soberakin erabilgarriak banatzea: % 10 Heziketak eta Sustapeneko Fondora, % 15 Borondatezko Erreserba Fondo Banagarrira, % 25 kooperatiba-itzulkinetara eta % 50 Nahitaezko Erreserba Fondora (aho batez).
- Heziketako eta Sustapeneko Fondotik % 15 bertan banatzea, % 17 banaketa orokorrerako uztea eta % 68 Mondragonen kooperatiba-erakundeak finantzatzeko eta Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Fondorako ekarpenetarako erabiltzea (aho batez).
- Bazkide berriek kapital sozialari egin beharreko ekarpenak eta sarrera-kuotak onestea (aho batez).
- 2020an kapital sozialerako ekarpenei abonatu beharreko interesa 2021eko Batzar Nagusiak zehaztuko duela finkatzea. Dena den, Kontseilu Errektoreak eskumena izango du zenbatekoak kontuan abontzeko, legezko arauak eta aplikagarri diren gainerakoek ezarritako muga eta baldintza guztiak betetz (aho batez).
- 2020ko ekitaldirako entitatearen auditore gisa Pricewaterhousecoopers izendatzea berriro (aho batez).
- Barne Araudia eta horri lotutako akordioak aldatzea (aho batez).
- Estatutu sozialetako 3., 5., 18., 26., 27., 29., 33., 35., 36., 37., 43., eta 54. artikulua, bigarren xedapen gehigarria eta lau xedapen iragankorrak aldatzea (aho batez).
- Estatutu sozialen 36. artikuluan araututako 5 urteko agintaldi berria ezartzea Kontseilu Errektoreko sei kideri (aho batez).
- Kontseilu Errektorerako hiru kide aukeratzea, estatutu sozialen 36. artikuluan araututakoa (12 kontseilari behar 15 izatea) betetzeko (aho batez).
- Kontu-hartzaileak berritzea (aho batez).

B.4. Adieraz ezazu ia ekitaldian egindako batzar nagusietan edo pareko organoetan egon den gai-zerrendako punturik akziodunek onartu ez dutenik.

Gai-zerrendan ez da egon bazkideek onartu gabeko punturik.

B.5. Adieraz ezazu entitatearen webgunearen helbidea, eta gobernu korporatiboari buruzko informaziora nola iristen den.

Gobernu Korporatiboaren edukira iristeko, entitatearen webgune orokorrean —www.laboralkutxa.eus— edo webgune korporatiboan —<http://korporatiboa.laboralkutxa.com>— sartu behar da eta «Gobernu korporatiboa eta ordainketa-politika» atalean klik egin.

B.6. Adieraz ezazu entitateak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikatuak, halakorik badago, bilerarik egin duten, txosten honek aipagai duen ekitaldian egindako bilerek zer xede izan duten eta zer erabaki nagusi hartu dituzten.

Ez da eratu entitateak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikaturik.

C. SOZIETATEKO ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1. Administrazio-kontseilua edo -organoa

C.1.1 Esan ezazu zein diren administrazio-organoko kontseilari edo kideen gehienezko eta gutxienezko kopuruak, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera.

Organoko kontseilarien/kideen gehienezko kopurua	13
Organoko kontseilarien/kideen gutxienezko kopurua	12
Batzarrak edo biltzarrak finkatutako organoko kontseilarien/kideen kopurua	12

C.1.2 Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau.

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Izendapenaren azken eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ		2019-09-30
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ		2019-09-30
ELENA ZARRAGA BILBAO		2019-09-30
RICARDO PÉREZ AGUADO		2019-09-30
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ		2019-09-30
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA		2019-09-30
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI		2017-07-27
PABLO LUIS BRINGAS VÉLEZ		2017-07-27
FRANCISCO JOSÉ DEAN PUEYO		2017-07-27
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO		2017-07-27
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN		2017-07-27
NAGORE LARRABEITI LIBANO		2017-07-27

C.1.3 Aipa itzazu, dagokionean, entitatearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaileen, administratzaileen ordezkarien edo zuzendarien karguak betetzen dituzten administrazio-kontseiluko edo -organoko kideak.

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO SA	LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA SA	LEHENDAKARIA

C.1.4 Bete ezazu taula hau administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta azken lau ekitaldietan izan duen bilakaerari buruzkoarekin ere.

	Kontseilari-kopurua							
	2020ko ekitaldia		2019ko ekitaldia		2018ko ekitaldia		2017ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
Administrazio Kontseilua	6	50,00	6	50,00	6	50,00	6	50,00
Ikuskaritza Batzordea	2	50,00	2	50,00	2	67,00	2	67,00
Izendapenen Batzordea	2	40,00	2	40,00	2	40,00	2	40,00
Ordainsarien Batzordea	2	40,00	2	40,00	2	40,00	2	40,00
Arrisku Batzordea	4	67,00	4	67,00	3	60,00	3	60,00

C.1.5 Esazu sozietateak baduen aniztasun-politikaren bat enpresaren administrazio-, zuzendaritza- eta gainbegiratze- organoentzat, kontuan hartzen dituen, adibidez, adina, generoa, desgaitasuna eta prestakuntza nahiz esperientzia profesionala. Kontu Ikuskaritzari buruzko Legearen definizioaren arabera, entitate txiki eta ertainek genero-aniztasunari buruz ezarrita duten politikaren berri eman beharko dute gutxienez.

- [] Bai
 [] Ez
 [] Politika partzialak

Erantzuna baiezkoa bada, azal itzazu aniztasun-politika hori, berorren helburuak, aplikatzeko neurriak eta modua, eta ekitaldian lortutako emaitzak. Adierazi egin beharko dira, halaber, administrazio-organok eta Izendapenen eta Ordainketen Batzordeek hartu dituzten neurriak, kontseilarien eta administraziozaileen presentzia orekatua eta ugaria izan dadin.

Sozietateak ez badu aniztasun-politikarik erabiltzen, azaldu arrazoiak.

Iritzi independenteak eta erabaki sendoak sustatzeko askotariko ikuspuntuak eta esperientziak ekarriko dituen kolektibo bat lortzearen, entitateak aniztasunaren alorreko politiken aginduei egiten die men, administrazio-organoko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzeari buruzko gidalerroetan eta araudian ezarritakoari jarraituz. Ildo horretatik, profil akademikoa eta profesionala, generoa eta adina hartzen ditu aintzat, Kontseilu Errektorearen hautapen-, izendapen-, berritze- eta aniztasun-politikan eta ebaluazio- eta egokitasun-prozesuetan.

Esan beharra dago 2020ko abenduaren 31n ere gainditu egin dela ordezkariarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoa; izan ere, Kontseilu Errektoreko (kooperatibako administrazio-organoren) kideengan eutsi egin zaio 2017ko ekitaldian lortu zen genero-parekotasunari. Ekitaldia ixtean, Batzar Nagusiak estatutu-aldaketa bat onartu zuen, Kontseilu Errektoreko kide-kopurua 15era handitzeko. Aldaketa horren bidez, ordezkariarik txikiena duen generoaren ehunekoa % 46an kokatuko da.

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

2020an, ez da aldaketarik egin zuzendaritza-taldean.

C.1.6 Bete ezazu administrazio-organoko kontseilari edo kideen ekitaldiko ordainsari agregatuari buruzko taula hau.

Ordainketaren kontzeptua	Mila eurokotan	
	Indibiduala	Taldekoa
Ordainsari finkoa	135	
Ordainsari aldakorra	0	
Dietak		
Beste ordainsari batzuk		
GUZTIRA	135	

C.1.7 Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide ez diren goi-zuzendaritzako kide exekutiboak, eta adieraz ezazu ekitaldian horien alde sortutako ordainsarien kopuru osoa.

Izena edo izen soziala	Kargua
XABIER EGIBAR GAINZA	Zuzendari nagusia
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	Arriskuen Areako zuzendaria
JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN	Baliabideen Areako zuzendaria
IBON URGOITI URIOSTE	Negozio Garapenaren Areako zuzendaria
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	Finantzen Areako zuzendaria
NURIA AGUIRRE UNZUETA	Gestio Soziala Areako zuzendaria
SUSANA ANDRÉS GORGOJO	Mendebaldea Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER CORTAJARENA GOÑI	Ekia Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER GORROÑO GOITIA ITURBE	Altxortegia eta Merkatuak Areako zuzendaria
JOSEBA MIKEL MARURI HERNAEZ	Teknologia eta Analytics Areako zuzendaria
PABLO MONGELOS GARCIA	Seguros Lagun Aro SAko zuzendaria
Goi-zuzendarien ordainketa guztira (mila eurokotan)	
	1.432

C.1.8 Esan ezazu batzordeko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez.

- Bai
 Ez

C.1.9 Adieraz ezazu administrazio-kontseiluari edo -organoari formulatzeko aurkezten zaizkion urteko kontu indibidual eta bateratuak aurrez ziurtatuta dauden.

- Bai
 Ez

Zehaztu, dagokionean, administrazio-kontseiluak edo -organoak formula ditzan entitatearen urteko kontu indibidual eta bateratuak ziurtatu ditu(zt)en pertsona(k).

C.1.10 Azal ezazu, baldin badago, zer mekanismo duen administrazio-kontseiluak edo -organoak ezarrita, berak formulatutako kontu indibidual eta bateratuak auditoretza-txostenean salbuespenekin ez aurkezteko batzar nagusian edo pareko organoan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritza Batzordea arautzen du, eta berari esleitzen dio finantza-informazio arautua prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeko eginkizuna. Ildo beretik, haren eginkizuna da barne-kontrolerako sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea ere.

C.1.11 Administrazio-kontseiluko edo -organoko idazkariak kontseilari-izaera du?

Bai
 Ez

C.1.12 Adieraz ezazu, baldin badago, zer mekanismo dagoen ezarrita kanpoko auditorearen, finantza-analisten, inbertsioko bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia bermatzeko, eta azaldu legezko aurreikuspenak nola ezarri diren praktikan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritza Batzordea arautzen du, eta berari esleitzen dio kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanak lotu eta euren independentzia arriskuan jar lezaketean gaien inguruko informazioa jasotzeko eginkizuna. Independentzia direla idatziz berresteko eskatzen zaie urtean behin. Zentzu horretan, kontu-auditoretzaren txostena egin aurretik, barne-auditorearen independentzia berresten duen txostena egin du Ikuskaritza Batzordeak.

C.2. Administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak

C.2.1 Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak.

Batzordearen izena	Kide-kopurua
IKUSKARITZA BATZORDEA	4
IZENDAPENEN BATZORDEA	5
ORDAINSARIEN BATZORDEA	5
ARRISKU BATZORDEA	6

C.2.2 Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzorde guztiak, horietako kideak eta partaide dituen kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpokoaren proportzioa. Kapital-sozietatearen egitura juridikoa ez duten entitateek ez dute beteko kontseilariaren kategoria dagokion taulan, eta, testuaren atalean, kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, aintzat hartuta, batetik, beraien araubide juridikoa eta, bestetik, horiek nola betetzen dituzten ikuskaritza-batzordea eta izendapenena nahiz ordainsariena eratzeko baldintzak.

Ikuskaritza Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
NAGORE LARRABEITI LIBANO	LEHENDAKARIA	
ELENA ZARRAGA BILBAO	KIDEA	
RICARDO PÉREZ AGUADO	KIDEA	
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	KIDEA	

Kontseilari exekutiboaren %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	0,00
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	10

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, barne hartuta, dagokionean, legeak ezarritakoez gainerakoak, eta deskribatu berorren prozedurak eta antolatze eta funtzionatzeko arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako gizarte-hitzarmen batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

Ikuskaritza Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (10.3 artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- a) Batzar Nagusian argibideak ematea, beraren barruan bere eskumeneko gaietan proposatzen diren arloei buruz.
- b) Kontu-auditoreak edo auditoretza-sozietateak izendatzeko proposamenak Kontseilu Errektoreari aurkeztea, entitateari ezartzekoa den araudiarekin bat, gero Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari aurkez diezazkion, horrek, egoki iritziz gero, onar ditzan.
- c) Honako hauek gainbegiratzea: sozietatearen barne-kontrolaren eraginkortasuna, barne-auditoretza (funtzionalki Batzordearen mende dagoena) eta arriskuak gestionatzeko sistemak. Era berean, kontu-auditoreekin eta auditoretza-sozietateekin eztabaidatzea, auditoretza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- d) Araututako finantza-informazioa prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- e) Kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanetan egotea, beraien independentzia arriskuan jar lezaketen gaien inguruko informazioa, kontuen auditoretza-prozesuari lotutako beste edozein gairen inguruko eta kontu-auditoretzari buruzko legerian zein auditoretza-arauetan aurreikusita dauden jakinarazpenak jaso eta Batzordeak aztertze. Nolanahi ere, kontu-auditoreek eta auditoretza-sozietateek urtean behin berretsi beharko diote, idatziz, zuzenean edo zeharka haiekin zerikusia duen erakundearekiko edo erakundeekiko independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateek nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo erakundeak erakunde horiei emandako zerbitzu osagarriei buruzko informazioa eman beharko diote, 2015eko uztailaren 20ko 22/2015 Legeak, Kontu Auditoretzarenak, eta 537/2014 (EB) Erregelamenduak xedatutakoarekin bat.
- f) Kontu-auditoretzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-auditoreen edo auditoretza-sozietateen independentziari buruzko irizpena jasoko duen txostena argitaratzea, urtean behin. Txosten horretan azaldu egin beharko dira aurreko atalean aipatu diren aparteko zerbitzuak.
- g) Jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboko arauak betetzen direla gainbegiratzea.

Kontseilu Errektorearen Erregelamenduaren arabera, Ikuskaritza Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik. Batzordea baliozki eratzat joko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriori dagokionez, Nagore Larrabeiti (batzordeburua), Elena Zárraga eta Xabier Sagarna kontseilari independenteak dira (kide guztien % 75) eta Ricardo Pérez kontseilari lan-bazkidea da (kide guztien % 25). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean.

Entitatean lan-bazkide gisa diharduen eta goi-zuzendaritzako eginkizunik ez duen kontseilaria da kontseilari lan-bazkidea.

Hauek dira Izendapenen Batzordeak 2020an zehar izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Entitatean ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratu eta ebaluatu du, bai eta argitaratutako finantza-informazioa prestatu eta aurkezteko prozesua ere, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren deskarguen bidez. Egiaztapen hauek dira nabarmenenak:
 - Entitateak egindako urteko kontu indibidual eta bateratuak eta dagozkion kudeaketa-txostenak berrikustea.
 - Espainiako Bankuari bidalitako hiruhilekoko finantzatuko egoera-orri publiko bateratuak berrikustea.
 - Entitateak sei hilean behin argitaratzen duen merkaturako gardentasun-informazioa berrikustea.
 - Espainiako Bankuari bidalitako baliabide propioen aitorpena sei hilean behin berrikustea.
 - Finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratzea, Barne Ikuskaritzako Departamentuak ezarritako berrikuspen-prozedurari jarraituz (ikus F.5.1. atala).
- Entitatean ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratu eta ebaluatu du, bai eta lotutako politikak, metodoak eta prozedurak ere, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren deskarguen bidez. Egiaztapen hauek dira nabarmenenak:
 - Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-prozesua gainbegiratzea.
 - Entitateak argitaratutako Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa berrikustea.
 - Recovery Plana egin eta aurkezteko prozesua berrikustea.
 - Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren 9. eranskinak eskatzen duen berrikuspen-prozedura.
- Barne-ikuskaritzako funtzioa gainbegiratu eta ebaluatu du, haren independentzia eta eraginkortasuna zainduz eta Barne Ikuskaritzako Departamentuak egindako jardueren gaineko informazioa jasoz aldiaren behin.

- Erabaki du kontu-auditorearen jarduna ebaluatu ostean kanpo-auditoretzako kontratua luza dezala proposatzea Kontseilu Errektoreari, Batzar Nagusiaren esanetara jartzeko.
- Kanpo-auditoretzaren emaitzari jarraipena egin dio, kanpo-auditorearekin bilerak egin ditu eta garrantzi bereziko zat jotako alderdiak aztertu eta berrikusi ditu.
- Kanpo-auditoreen independentzia berresten duen iritzia eman du, kontu-auditoretzaren txostenak argitaratu aurretik.
- Entitateak kanpo-auditorearekin kontratatzea proposatutako bestelako zerbitzuak ebaluatu eta, zegokienean, onetsi egin ditu.

Esan ezazu Ikuskaritza Batzordeko zer kontseilari izendatu diren beraien kontabilitateko, auditoretzako edo bietako ezagutzak eta esperientzia aintzat hartuta, eta adierazi batzorde horretako lehendakaria zer datatan izendatu den.

Esperientziadun kontseilarien izenak	ELENA ZARRAGA BILBAO RICARDO PÉREZ AGUADO
Lehendakaria izendatzeko data	2019-01-04

Izendapenen Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	LEHENDAKARIA	
PABLO LUIS BRINGAS VÉLEZ	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
FRANCISCO JOSÉ DEAN PUEYO	KIDEA	
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN	KIDEA	

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	0,00
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	5

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, barne hartuta, dagokionean, legeak ezarritakoez gainerakoak, eta deskribatu berorren prozedurak eta antolatzeko eta funtzionatzeko arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako gizarte-hitzarmen batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

2016ko apirilaren 29ko Kontseilu Errektoreak erabaki zuen Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea formalki bereiztea eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduko 11. artikulua aldatzea.

Izendapenen Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11.b artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreko postu hutsak hornitzeko hautagaiak bilatu eta gomendatzea, Kontseilu Errektoreak edo Batzar Nagusiak onetsi ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako dedikazioa balioztatzea ere.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.
- Aldian behin, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika berrikustea eta gomendioak ematea.
- Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozedurari buruzko eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkartzarrik txikiena duen sexuarentzako ordezkartza-helburua finkatzea eta helburu horretara iristeko orientabideak lantzea.

Erregelamenduaren arabera, Izendapenen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soiluz hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Itziar Elgarresta (batzordeburua) eta Esther Korta kontseilari independenteak dira (kide guztien % 40), Pablo Luis Bringas eta Francisco José Dean kontseilari lan-bazkideak dira (kide guztien % 40) eta Txomin García kanpoko kontseilaria da (kide guztien % 20). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean.

Entitatean lan-bazkide gisa diharduen eta goi-zuzendaritzako eginkizunik ez duen kontseilaria da kontseilari lan-bazkidea.

Kanpoko kontseilari esaten zaio gainerako kategorietan sartzeko baldintzak betetzen ez dituen kontseilariari.

Hauek dira Izendapenen Batzordeak 2020an izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Nagusiko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna etengabe aztertzea eta Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea.
- Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta ordezteko jorratzen duen politika berrikustea.
- Egokitasun-azterketa egin ostean izendapenak proposatzea.
- Kontseilu Errektorearen hautapen-, izendapen-, berritze- eta aniztasun-politika eguneratzea.
- Kontseilari berriak izendatzeko hauteskunde-prozesua koordinatzea.
- Kontseilu Errektorerako hautagaien egokitasuna ebaluatzea eta Kontseilu Errektorerako gomendioen txostena egitea.
- Kontseilariak eta funtsezko eginkizunen titullarrak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzekeko prozedurari buruzko eskuliburua eguneratzea.
- Kontseilu Errektorerako prestakuntza-ekintzak proposatzea.

Ordainsarien Batzordea

Izena	Kargua	Kategoria
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN	LEHENDAKARIA	
PABLO LUIS BRINGAS VÉLEZ	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
FRANCISCO JOSÉ DEAN PUEYO	KIDEA	
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	KIDEA	

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	0,00
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	5

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, eta deskribatu berorren antolamendurako eta funtzionamendurako prozedurak eta arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako gizarte-hitzarmen batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

2016ko apirilaren 29ko Kontseilu Errektoreak erabaki zuen Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea formalki bereiztea eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduko 11. artikulua aldatzea.

Ordainsarien Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11.c artikuluan) daude jasota; hauek dira:

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

Erregelamenduaren arabera, Ordainsarien Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Esther Korta (batzordeburua) eta Itziar Elgarresta kontseilari independenteak dira (kide guztien % 40), Pablo Luis Bringas eta Francisco José Dean kontseilari lan-bazkideak dira (kide guztien % 40) eta Txomin García kanpoko kontseilaria da (kide guztien % 20). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean.

Entitatean lan-bazkide gisa diharduen eta goi-zuzendaritzako eginkizunik ez duen kontseilaria da kontseilari lan-bazkidea.

Kanpoko kontseilari esaten zaio gainerako kategorietan sartzeko baldintzak betetzen ez dituen kontseilariari.

Hauek dira Ordainsarien Batzordeak 2020an izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreari ordainsari-proposamen ezberdinen berri ematea.
- Identifikaturiko kolektiboari 2019ko ekitaldiko ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat 2019rako OAIaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2020ko ekitaldirako ordainketa aldakor indibidualaren araudia proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboaren osaera zehaztea eta VIII. eranskina aurkeztea.
- Ordainsari-politikaren urteko txostena egitea, Kontseilu Errektoreak onesteko.

Arrisku Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	
NAGORE LARRABEITI LIBANO	KIDEA	
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ	KIDEA	
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ	KIDEA	

Kontseilari exekutiboan %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	0,00
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	6

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, eta deskribatu berorren antolamendurako eta funtzionamendurako prozedurak eta arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako gizarte-hitzarmen batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

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

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen egungo eta etorkizuneko arriskuarekiko joera orokorrari eta arlo horretarako estrategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiaztatzea bezeroei eskaintako aktiboen eta pasiboen prezio-politikak aintzat hartzen dituela entitatearen enpresa-eredua eta arrisku-estrategia. Bestela, hori ordezkatzeko plan bat aurkeztea Kontseilu Errektoreari.
- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen arrisku garrantzitsu guztiak gestionatu eta gainbegiratzeko.
- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, *stress test*aren inguruan eta arriskuen alorrean kapitalaren plangintza egiten.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide egokiak esleitzen direla zaintzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela zaintzea, eta batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera eta arriskuei buruzko barne-ereduak gainbegiratzeko.
- Ordainsari-politika eta -jardunbide arrazoizkoak ezartzen laguntzea. Aztertzea ea ordainketa-sisteman aurreikusitako pizgarrien politikak aintzat hartzen dituen arriskua, kapitala, likidezia eta irabazien probabilitatea eta aukera.

Erregelamenduaren arabera, Arriskuen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Elena Zárraga (batzordeburua), Nagore Larrabeiti eta María Laura Rodríguez kontseilari independenteak dira (kide guztien % 50), Ainhoa Gallastegui kontseilari lan-bazkidea da (kide guztien % 17), Txomin García kanpoko kontseilaria da (kide guztien % 17) eta Luis M^a Ugarte kontseilari dominikala da (kide guztien % 17). Ez dago kontseilari exekutiborik batzordean.

Entitatean lan-bazkide gisa diharduen eta goi-zuzendaritzako eginkizunik ez duen kontseilaria da kontseilari lan-bazkidea.

Kanpoko kontseilari esaten zaio gainerako kategorietan sartzeko baldintzak betetzen ez dituen kontseilariari.

2020ko jarduerari dagokionez, Arrisku Batzordeak honako hauek egin ditu bere eginkizunen barruan:

- Arrisku guztien segimenduz eta kontrolaz arduratu, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) hiruhilekoko deskarguen bidez.
- Arriskuen gaineko eskuliburu eta politiketako aldaketak aztertu eta balidatu.
- Arrisku-mota bakoitzerako mugen eta eskumenen eguneratzea aztertu eta balidatu —Seguros Lagun Aro barne hartuta—.
- 2019ko Kapitalaren Autoebaluazio Txostena (KATa) aztertu eta balidatu.
- Recovery Plana aztertu eta balidatu.
- Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAFa), grinaren urteko deklarazioa (RASa) —jarraipena eginez— eta *stress testing*aren metodologia eta agertokia aztertu eta balidatu.
- Formalizatutako eragiketen prezioek eragiketaren kostua gainditzen dutela kontrolatzeko eragiketa aztertu eta balidatu, IX. eranskinari jarraikiz.
- Ordainsari-politikaren proposamena aztertu eta baliozkotu.
- Plan Estrategikoa aztertu eta balidatu, arriskuei dagokienez.

D. ERAGIKETA LOTUAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

- D.1. Zerrenda itzazu entitatearen edo berorren taldeko entitateen eta akziodunen, bazkide kooperatibisten nahiz jabetza-eskubideen titularren edota entitatean pareko izaera duen beste edozeinen artean egindako eragiketak.
- D.2. Zerrenda itzazu entitatearen edo berorren taldeko entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.
- D.3. Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.
- D.4. Zehaztu itzazu zer mekanismo dauden ezarrita entitatearen edo berorren taldearen eta kontseilarien edo administrazio-organoko kideen nahiz zuzendarien arteko interes-gatazkek antzeman, zehaztu eta konpontzeko.

Hainbat bazkideren edo hirugarrenen mesedetan Caja Laboralaren interesak urratzen dituzten Batzar Nagusiaren eta Kontseilu Errektorearen akordioak aurkaratzeko aukera eskaintzen du legeak, eta aplikagarriak dira, halaber, gerta litezkeen interes-gatazken inguruko arau berezi hauek:

a) Arrisku-politikari buruzko eskuliburuaren 8. atalari jarraikiz, eta irizpide orokor gisa, Kontseilu Errektoreko kide guztiak, zuzendari nagusiak, horien senitartekoak (bigarren mailaraino) eta lotutako sozietateek planteatutako arrisku-eragiketa guztiak berrespen zentralizatua beharko dute, eta Kontseilu Errektoreak onartu eta berretsi beharko ditu. Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularraren, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzkoaren, 35. arauan ezarritako muga eta baldintzak gaintzen dituzten kasuetarako, baimena eskatu beharko zaio Espainiako Bankuari, eta, bestela, jakinarazi egin beharko dira berehala.

b) Aurreko a) letran zehaztutako arrisku-eragiketen inguruko Eragiketa Batzorde Nagusiaren eta Kontseilu Errektorearen akordioetarako, geroago aipatzen diren baldintzak bete beharko dira. Hauek dira baldintzok:

- Akordioa isilpeko bozketaz hartu beharko da, gaia gai-zerrendan behar bezain argi sartu ostean.
- Kontseilari guztien bi herenen aldeko botoa beharko da, gutxienez, erabakia hartzeko. Eragiketaren edo zerbitzuaren onuraduna kontseilaria edo haren senitartekoren bat bada, kontseilaria interes-gatazkan dagoela ulertuko da eta ezingo du bozketan parte hartu.
- Isilpeko bozketa egin eta emaitza aldarrikatutakoan, egokia izango da hartutako erabakiarekiko zalantzak edo desadostasunak jasotzea.

Baldintza horiek berak bete behar dira Caja Laboralak beste entitate batzuekin dituen betebeharrak edo eskubideak eratu, eten, aldatu, berritu edo iraungi behar direnean ere, kargu haiek edo beraien senitartekoak entitateotan nagusiak, kontseilariak, administratzaileak, goi-mailako zuzendariak, aholkulariak edo oinarritzko kideak direnean eta kapitalean % 5eko edo gehiagoko partaidetza dutenean.

Kontseilariak izendatzeko, egokitasun-eskuliburuan ezarritakoa bete behar da; hau da, aitorten bat sinatu behar da, Caja Laboralaren interesekiko etengabeko edo egiturazko gatazkarik ez dagoela adierazteko, ezinbestekoa baita kontseilariaren egokitasuna bermatzeko. Egoera hori egiaztatu egin behar da urtean behin; dena den, egokitasunari eragin diezaiokeen edozein egoera gertatzen bada, kontseilaria arduratuko da Caja Laboralari berehala ezagutarazteaz, eta bera izango da ez jakinaraztearen edo berandu jakinaraztearen ondorioz entitateak jasaten dituen kalteen erantzulea.

E. ARRISKUAK KONTROLATU ETA GESTIONATZEKO SISTEMAK

E.1. Azal ezazu entitatearen Arriskuen Kontrol eta Gestio Sistemaren irismena.

Arriskuen Gestio Sistemak funtzionamendu integrala du, eta Arriskuen Arean zentralizatuta dago kreditu-arrisku tradizionala onartu, jarraipena egin eta berreskuratzearen erantzukizuna, bai eta interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta eragiketen arriskuak neurtu eta kontrolatzeko lanak ere.

Arrisku guztiak modu zentralizatuan kudeatzen dira, eta Aktiboen eta Pasiboen Batzordea (hilean behin bilduta) eta, eragiketa-arriskuaren kasuan, Eragiketa Arriskuaren Batzordea (hiru hilean behin bilduta) arduratzen dira horretaz. Salbuespenak dira altxortegiaren eta kapital-merkatuaren arriskuak, berariaz Altxortegi Departamentuan eskuordetzen baitira, eta kreditu-arriskua, bulegoei edo Arriskuen Areari dagozkion aginpideetan.

Hiru hilean behin gutxienez, Eragiketa Arriskuaren Batzordeak arrisku guztien kontrolari buruzko informazioa helarazten die Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari.

E.2. Azal ezazu entitatean zein organo arduratzen diren Arriskuen Kontrol eta Gestio Sistema sortu eta betearazteaz.

Kontseilu Errektorea. Administrazio-organoa gorena da, eta entitateak bere gain hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken erantzulea. Bere eginkizunak aurrera eramateko, Kontseilu Errektoreko kidez osatuta egoten den Arrisku Batzordearen laguntza izaten du, eta Arriskuen Batzorde Nagusian ere hartzen du parte. Arriskuen kontrol zorrotza eta deskargu sistematikoa egiteko eskatzen dio Eragiketa Arriskuaren Batzordeari.

Zuzendaritza Nagusia. Kontseilu Errektoreak eskuordetuta, arrisku-politikak ezartzeaz arduratzen da. Arriskuen eginkizuna banatu egin du gestio komertzialaren eta arriskuak hartzearen artean.

Arriskuen Areak, Eragiketa Arriskuaren Batzordeak zehazki, arrisku guztien kontrolari eta segimenduari buruzko informazioa helarazten die, hiru hilean behin, Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari, arreta berezia jarritzaz ezarritako mugen eta prozeduren betetze-mailari.

Aktiboen eta Pasiboen Batzordea. Interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta kredituaren arriskua Kontseilu Errektoreak ezarritako mugen barruan gestionatzeko organoa da. Eragiketa Arriskuaren Batzordeak hilean behin sortzen du arriskuen jarraipenari buruzko informazioa, eta batzorde horretan hartzen dira likideziaren, interes-tasaren eta merkatuaren arriskuei buruzko erabakirik garrantzitsuenak.

Eragiketa Arriskuaren Batzordea. Eragiketa-arriskua kontrolatzeko organoa da. Hiru hilean behin ematen du eragiketa-arriskuaren jarraipenari buruzko informazioa.

Arriskuen Area. Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeaz, jarraitzeaz eta berreskuratzeaz arduratzen da, eta kreditu-arriskuaren barruko ereduak eraiki eta mantentzeaz, bai eta likideziaren, interes-tasaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtu eta kontrolatzeaz ere.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua. Hierarkiari begira Arriskuen Arearen mende dago, eta funtzionamenduari begira Arrisku Batzordearen mende. Arrisku guztien ikuspegi orokorra ematen du, berak neurtu eta kontrolatzen baititu guztiak. Horrela, bada, departamentu hori arduratzen da kreditu-arriskua onartzeko eta jarraipena egiteko eta interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtzeko eta kontrolatzeko barruko ereduak sortzeaz. Aktiboen eta Pasiboen Batzordea, Arrisku Batzordea eta Kontseilu Errektorea informatzen ditu.

Arriskuen Gestioaren Departamentua. Arriskuen Arearen mende dago. Etxeko eta merkataritzako kreditu-arriskua gestionatzeaz arduratzen da: arriskua onartzeaz, jarraipena egiteaz eta egoera irregularrak adiskidantzazko eta auzi-aurreko faseetan berreskuratzeaz. Kobraezinak berresten hartzen du parte, eta zenbateko jakin baterainoko aginpidea du.

Aholkularitza Juridikoaren Departamentua. Arriskuen Arearen mende dago. Arrisku-eragiketei laguntza eta estaldura dokumental juridikoa ematen die, eta merkataritza-sareko auzien gestioari ere bai.

Altxortegiaren eta Kapital Merkatuaren Area. Finantza-erakundeekiko eta errenta finko pribatuarekiko kreditu-arriskua, merkatu-arriskuak, epe laburreko likidezia-arriskua eta APBn hartutako erabakien ondoriozko posizioak gestionatzen ditu.

Araudia Betearazteko Departamentua. Araudia betearazteari lotutako alderdiak kontrolatzeaz eta jarraitzeaz arduratzen da. Entitateko area eta departamentuak koordinatzen ditu.

Bulego-sarea. Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren lehen fasea da, eskuordetuta dituen ahalordeez mugatua; horiek entitatearen arrisku-politika osatzen duten scoringaren/ratingaren, alerten eta eskumenen mailen arabera dira. Arriskua onartzeko prozesuak Txikizkako Sarearen aginpideak gainditzen baditu, Arriskuen Areak berretsi beharko du.

Barne Ikuskaritza. Aseguratzeko eta kontsultatzeko eginkizun independente eta objektiboa du. Ikuspegi sistematiko eta diziplinatua eskaintzen du, arriskuen gestioko, kontroleko eta gobernamentuko prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzeko.

E.3. Aipa itzazu negozio-helburuetan eragin dezaketen arrisku nagusiak.

Partikular eta enpresekiko negozio tradizionalako kreditu-arriskua (kontzentrazio-arriskua barne), egiturazko interes-tasaren arriskua, likidezia-arriskua, altxortegiaren eta kapital-merkatuaren arriskuak (arrisku subiranoa eta aurkako alderdiaren, herrialdearen, kontzentrazioaren eta merkatuaren arriskuak), eragiketa-arriskua, arautze-arriskua, ospe-arriskua, IGG arriskuak (ingurumenarena, gizartearena eta gobernantzaarena), arrisku teknologikoa eta negozio-arriskua.

E.4. Adieraz ezazu entitateak baduen arriskuarekiko tolerantzia-mailarik.

Kontseilu Errektoreak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAFa) erabiltzen du, batik bat, helburu estrategikoak lortzeko bere gain har dezakeen arrisku-mota eta -maila ezarri, gestionatu eta kontrolatzeko. RAFari esker, entitatearen estrategia finkatzen duten pertsonak kontzientzia osoz onartzen dituzte estrategia horri dagozkion arriskuak.

Gobernantzari dagokionez, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua arduratzen da RAFaren inguruko guztiak gestionatzeaz, beharrak aurkitzeaz, tartean diren area guztiak koordinatzeaz eta Aktiboan eta Pasiboan Batzordeari/Arrisku Batzordeari/Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkezteaz. APBk eta Arrisku Batzordeak funtsezko eginkizuna dute proposamenak aztertu eta gainbegiratzeko, onetsi dezan Kontseilu Errektorera bideratu aurretik.

Arriskuarekiko grina ezartzeko, arriskuak bereganatzeko gaitasuna hartzen du kontuan entitateak, eta alderdi hauek begiratzen ditu batez ere:

- Entitateak arriskuak bereganatzeko duen gaitasun finantzarioa (kapitala eta likidezia).
- Negozioaren testuingurua: egoera makroekonomikoa, arautze-arriskuak...
- Entitatearen arrisku-kultura.
- Arrisku-mota bakoitzak berezkoa duen arriskua.
- Arrisku-mota bakoitza bereganatzeko prestakuntza-maila eta trebetasuna.

RAFak metrika-egitura bat ezartzen du, errentagarritasunaren, kaudimenaren, likideziaren eta entitateak gestionatzen dituen arrisku-moten inguruan. Lehen mailan, funtsezko adierazleak daude, eta, bigarren mailan, lehenengokoak garatu edo osatzen dituztenak. Lehen mailan sartzen diren errentagarritasuna, kaudimena eta likidezia, dimentsio horien inguruko CORE adierazleak lehen mailan, alegia. Metrika horiei guztiak helburuak esleitzen zaizkie, bai eta behaketa- eta tolerantzia-atalaseak ere, entitateak bere gain har dezakeen arrisku-maila, hau da arriskuarekiko abertsioa, zehazteko.

Bere helburu estrategikoak lortzeko, arrisku-profil ertain-txikian jardun nahi du entitateak. Arriskuarekiko Grinaren Deklarazioan (RASean) zehazten da profila. Arrisku-politika zuzenarekin koherenteak diren behaketa- eta tolerantzia-atalaseak ezartzen ditu RASak, entitateari estres-egoeretan ere kapitalizazio- eta likidezia-maila lasaieratu eusteko asmoarekin. Entitateak jarraipena egiten die adierazle horiei, eta jarduketako-prozedura bat du ezarrita atalaseak gainditzen direnerako.

E.5. Adieraz ezazu zer arrisku gauzatu diren ekitaldian.

Interes-tasaren arriskuari dagokionez, inoiz ez da gainditu Kontseilu Errektoreak ezarrita duen eta APBk kontrolatzen duen muga.

Merkatu-arriskuarekin, soberakoak bat-batean sortutakoak dira, hau da, mugak murriztearen ondoriozkoak, ez posizioa handitzeak eragindakoak. Kasu horietan, kontrol-sistemak egoki funtzionatu dute. ABPK soberako horien berri izan du, eta posizioari eutsi ala ez erabaki du.

Likidezia-arriskuaren alorrean ez da tentsio-egoerarik sortu. Entitatearen likideziaren jarraipen sistematikoari, aurreikuspenekiko desbideratzeen azterketari eta hilean behin eguneratutako finantzaketa-planari esker, denbora nahikoz aurreikus daitezke epe ertainera egon litezkeen kontrako inpaktuak, eta aukera dago behar diren neurri zuzentzaileak garatzeko.

Kreditu-arriskuari eta partikularren eta enpresen segmentuetako eragiketari gagozkiola, kreditu-hartzaile batekiko arriskuak estamentu bateko eskudantziak gainditzen dituenean, goragoko eskudantziak dituen hurrengo estamentura bideratzen da irizpena. Finantza-erakundeekiko eta korporazio handiekiko eragiketetan, entitatearen arriskuaren gestioaren esparru barruan gauzatu da jarduerak. Esan beharra dago araudiak arrisku handietarako finkatutakoak baino muga nabarmen txikiagoak dituela ezarrita entitateak.

Eragiketa-arriskuan, berriz, entitatearen jardueraren ondorioz nahitaz sortzen diren eragiketa-galerak txikitu egin dira, atal kualitatiboan ezarrita dauden kontrolari esker. Galera ez-errepikariak identifikatu ostean, entitateak ekintza-planak ezartzen ditu, horiek berriro gerta ez daitezkeen, eta, dagokionean, etorkizuneko beharrei erantzuteko homidurak egiten ditu.

Ospe-arriskuari dagokionez, ez da gertatu publizitate negatibo nabarmena sortu duen egoera berririk.

E.6. Azal itzazu, batetik, entitatearen arrisku nagusiak gainbegiratzeko eta horiei erantzuteko planak eta, bestetik, entitateak zer prozedura erabili duen administrazio-kontseiluak erronka berriei erantzuten diela bermatzeko.

Hiru hilean behin, arrisku-mota guztien bilakaerari eta, bereziki, RASaren adierazleei buruzko argibideak ematen dizkie Eragiketa Arriskuaren Batzordeak Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari. Adierazle horietakoren bat eremu anbar edo gorrian sartzen bada, Arriskuarekiko Grinaren Esparruan jasota dagoen prozedura aktibatzen da. Besteak beste, ezartzen du epe laburrean Arrisku Batzordea eta Kontseilu Errektorea jakinaren gainean jarri behar direla, atalasea zerbaterainoko larritasunez gainditu den aintzat hartuta. Horiek ekintza-plan bat eskatu ahal izango dute, adierazlea berriro eremu berdera itzularazteko.

Bestalde, Barne Ikuskaritzak zehazten du entitatearen arriskuak barruan nola gainbegiratu. Arriskuaren gestio- eta kontrol-prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzea da haren zereginak.

F. ARRISKUAK KONTROLATU ETA GESTIONATZEKO BARNE-SISTEMAK, FINANTZA-INFORMAZIOA EMATEKO PROZESUARI (FIBKS-ARI) DAGOKIONEZ

Azal itzazu arriskuak kontrolatzeko eta gestionatzeko sistemak osatzen dituzten mekanismoak, finantza-informazioa emateko prozesuari (FIBKSari) dagokionez.

F.1. Entitatearen kontrolaren arloa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.1.1 Zer organok edo funtzioak dituen ardura hauek: (i) FIBKS egoki eta eraginkor bat izatea, (ii) ezartzea eta (iii) gainbegiratzea.

Caja Laboralak barne-kontrolako mekanismoak ditu ezarrita, entitateari buruz eta bere taldeari buruz merkatuetan argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia dela bermatzeko. Prozesu hori indartu egin zen 2014ko ekitaldian, Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistema — aurrerantzean FIBKS— ezartzearen bidez.

Caja Laboralaren Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodearen 3.6 - Informazioaren fidagarritasuna atalean, gobernu-organoak eta horiek FIBKSaren alorrean dituzten zereginak daude jasota:

-Caja Laboraleko Kontseilu Errektorea arduratzen da FIBKS egokia eta eraginkorra ezarri, mantendu eta ziurtatzeaz, eta merkatuan entitateari nahiz beraren taldeari buruz argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia izango dela kontrolatu eta bermatzeaz.

-Zuzendaritza Kontseiluaren eta Barne Ikuskaritzako Departamenduaren ardura da merkatura helarazitako finantza-informazioaren fidagarritasuna une oro bermatzeko beharrezkoak diren kontrol-prozedura eraginkorrak diseinatzea eta ezartzea. Helburu horrekin, nahikoa giza baliabidez eta baliabide materialez hornituko du entitatea, eta finantza-informazioa prestatzearen arduradunei beharrezko prestakuntza eskainiko die, dagozkien zereginak bete ditzaten.

Ikuskaritza Batzordearen eginkizuna da FIBKSak ondo funtzionatzen duela gainbegiratzea, finantza-informazio arautua prestatu eta aurkezteko prozesuan zehar. Bereziki, legezko errekerimenduak eta oro har onartutako kontabilitate-printzipioak zuzen erabiltzen direla gainbegiratzen du. Zeregin horretan, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren laguntza du. Arriskuak gestionatu eta kontrolatzeko sistemak (horien artean FIBKSa) zuzen diseinatu eta ezarrita daudela gainbegiratzen laguntzen dio Ikuskaritza Batzordeari, eta behar bezala eta efizientziaz funtzionatzen dutela egiaztatzen du.

Azkenik, Finantzen Areako zuzendaritzaren mendeko Plangintzako eta Gestio Kontrolerako Departamentuak arriskuak gestionatu eta kontrolatzeko sistemak diseinatzen eta ezartzen laguntzen du, batez ere merkatuetara igortzen den finantza-informazioa prestatu, aurkeztu eta osatzeko prozesuari dagokionez.

F.1.2 Elementu hauek badauden, batez ere finantza-informazioa sortzeko prozesuari dagokionez.

Honako hauez arduratzen diren departamentu edo mekanismoak: (i) antolamendu-egitura diseinatu eta gainbegiratzeaz; (ii) erantzukizun- eta aginte-ildoak argi eta garbi zehazteaz, lanak eta zereginak behar bezala banatuz, eta (iii) entitatean horiek egoki hedatzeko behar adina prozedura izateaz.

Erakundearen egitura diseinatu eta aztertzea Antolamendu Departamentuari dagokio, eta baita lan horretarako area bakoitzak dituen baliabide-premiak aztertzea eta berrikustea ere. Berrikuspen hori antolamendu-egitura egokitzeko premia sortzen denean egiten da zerbitzu zentraletako area eta departamentuetan, eta, bertan, ez da beharrezko plantilla erabakitzen soilik, unitate bakoitzaren egitura ere balidatzen da.

Halaber, bulegoen sare komertzialean bulego bakoitzaren lan-karga neurtzen da, hilean behin eta berriaz diseinatutako aplikazio informatiko bat erabiliz. Informazio hori Zuzendaritza Nagusiari, Gestio Sozialeko Zuzendaritzari —giza baliabideak— eta Zuzendaritza Komertzialei helarazten zaie, baliabideen gainean beharrezko doikuntzak egin ahal izateko.

Bestalde, Antolamendu Departamentua arduratzen da jarduketa-arlo bakoitzaren erantzukizun- eta aginte-ildoak zehazteaz. Jarduketa-arlo bakoitzean egingo diren zeregin eta lanak ere departamentu horrek zehazten ditu, eta area bakoitzaren gordailuan argitaratu.

2015ean, Antolamenduaren eskuliburua onetsi genuen, erakundeko eginkizunetarako gordailu bakarra, eta, 2016an, langile guztien eskura dagoen intranet korporatiboan argitaratu genuen, entitatearen organigrama orokorrarekin batera.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (adieraziz badagoen eragiketa-erregistroari eta finantza-informazioaren prestakuntzari buruzko berriazko aipamenik), ez-betetzeak aztertzeko organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrek proposatzekoa.

Entitateak Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea du. Berorren azken eguneratzea 2019ko otsailean onartu zuen Kontseilu Errektoreak.

Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak finantza-informazioaren fidagarritasunean aintzat hartu beharreko alderdiak ditu jasota bere 3.6 atalean; hauek nabarmetzen dira:

-Caja Laboralak bere finantzeta egoera-orriek eta horietan eragin nabarmena izan dezaketen gertakariei buruzko finantza-informazio fidagarri, zehatz, osatu eta egokia emateko erantzukizuna du.

-Finantza-informazioa indarreko balioztapen-printzipio eta -arauen arabera osatzen dela bermatzeko taldean ezarrita dauden prozedurez gain, lan-bazkide eta enplegatu guztiak arretaz bete behar dituzte informazioa erregistratu eta tratatzeko eginkizunak, informazio hori erabiliko baita taldearen finantza-informazio publikoa osatzeko.

-Lan-bazkideak eta enplegatuak arduratzen dira informazioaren fidagarritasunaz, zehaztasunaz, osotasunaz eta eguneratzeaz. Dena den, taldeko area jakin batzuek ere berriaz esleituta dituzte zenbait erantzukizun, informazioaren osotasunaren eta erabilgarritasunaren, erabilitako erregistro-motetan sartutako datuen eta beren egitekoen barruan sortzen duten informazioaren gainean.

-Erantzukizun horren ezarpena bereziki garrantzitsua da, taldearen finantzeta egoera-orriak egiteko behar diren datu eta txostenei dagokienez. Izan ere, beharrezkoa da horiek egoki erregistratu eta interpretatzea, kontabilitateko saldo, transakzio edo kontingentzia bakoitzari dagozkion balioztapen-irizpideak egoki ezartzen direla bermatzeko.

2015eko ekainean, Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua eta dagokion Zigor-kodea betetzeari buruzko politika onetsi zituen Caja Laboralak, eta, horrela, garbi utzi zuen arauak eta estandar etikoak errespetatzeko borondatea. Asmo horrekin, gainera, arlo penalean bete beharreko printzipioen esparrua ere finkatu zuen. Eskuliburu horren arabera, Etika Batzordeari dagokio bai Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean ezarritako printzipioak, oro har, zaintzea, bai ikuspegi penaletik legez kanpokoak izan daitezkeen jokabideak jagotea.

Bestalde, balore-merkatutarako Jokabideen Barne Araudia ere badu Caja Laboralak. Azken eguneratzea 2018ko maiatzean onetsi zuen Kontseilu Errektoreak, eta hauei aplikatzen zaie: entitateko Kontseilu Errektoreko kideei, taldeko sozietateen administrazio-kontseiluetako kideei eta entitateak balore-merkatuaren alorrean gauzatzen dituen jardura eta zerbitzuekin zuzenean edo bereziki lotutako pertsoneri (zuzendariak izan ala ez) edo kuxari buruzko informazio garrantzitsua maiz edo ohituraz eskura izaten dutenei.

- Salaketen Kanala, Ikuskaritza Batzordea jakinaren gainean jartzeko, finantzeta eta kontabilitateko gorabeherak gertatzen direnean eta erakundearen jokabide-kodea betetzen ez bada edo jardura irregularrak sumatzen badira; izaera konfidentzialekoak diren ere jakinarazi behar da.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua onetsi zela eta, Salaketen Kanala Etika Batzordeak gestionatzen du. Barne Ikuskaritzako zuzendaria partaide da batzorde horretan.

Salaketen Kanal hori eskura dute taldea osatzen duten sozietateetako bazkide, enplegatu eta administratzaile guztiak. Haren funtzionamenduaren araubidea entitateko Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan dago jasota. Kanal horren bidez, Etika Batzordea jakinaren gainean jartzen da, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea edo Zigor-kodea betetzeari buruzko politika betetzen ez direnean, indarreko legediaren eta barne-araudiaren aurkako eragiketak eta portaerak daudenean eta garrantzia izan lezaketen irregulartasunak antzematen direnean, batez ere finantzen eta kontabilitatearen alorrean.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan, kanalaren hedadura, edukia eta erabilera dago jasota, eta salaketaren konfidentziasuna bermatzen du.

Bestalde, Ikuskaritza Batzordeak informazioa jasotzen du, aldiaren behin, Barne Ikuskaritzak egindako lanez, barne hartuta erakundeko jarduketa irregularrekin zerikusia dutenak ere.

- Prestatzeko eta eguneratzeko aldiaren behingo programak, finantza-informazioa prestatzeko eta berrikusteko eta FIBKSa ebaluatzeko zereginak dituzten langileentzat; kontabilitate-arauak, auditoretza, barne-kontrola eta arriskuen gestioa behinik behin sartu behar dira.

Entitateak prestakuntza-plan bat du ezarrita, finantza-informazioa prestatzen eta berrikusten zuzenean esku hartzen duten langileek beren funtzioak betetzeko beharrezko trebakuntza eta gaitasun profesionalak dituztela bermatzeko. Xede horrekin, indarreko arautegi-eskakizunen berri jasotzen dute horiek etengabe.

Entitateko prestakuntza-sailak prestakuntza-jardura eta -programak kudeatzen ditu, eta egindako ikastaro guztien eta haien ezaugarrien erregistro eguneratua mantentzen du. Finantza-informazioa prestatu eta berrikusteko prozesuan parte hartzen duten departamentuek prestakuntza jaso dute kontabilitate-arauari, auditoretzari eta finantza-arriskuen gestioari eta kontrolari buruz. Gainera, araudietan gertatzen diren aldaketan eguneraketak etengabe jasotzen dituzte.

Prestakuntza-saioak presentzialak eta onlinekoak izaten dira eta barruko nahiz kanpoko prestatzaileek ematen dituzte.

F.2. Finantza-informazioaren arriskuak ebaluatzea

Azaldu, gutxienez:

F.2.1 Arriskuak (errorearena eta iruzurrarena barne) identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak:

· Prozesua badago eta dokumentatuta badago.

Entitatearen zuzendaritzak Committee of sponsoring organizations of the treadway commission (aurrerantzean COSO) entitateak ezarritako nazioarteko estandarren arabera garatu du FIBKСа. Estandar horietan bost osagai finkatzen dira, barne-kontrolako sistemen eraginkortasuna eta efizientzia oinarritzeko:

- Jarduera horien guztien jarraipena egiteko kontrol-giro egokia sortzea.
- Entitateak bere finantza-informazioa prestatzean izan litzakeen arrisku guztiak ebaluatzea.
- Arriskurik larrienak arintzeko beharrezko kontrolak diseinatzea.
- Informazio-zirkuitu egokiak finkatzea, sistemaren ahuleziak edo eraginkortasunik ezak antzeman eta jakinarazteko.
- Kontrolak monitorizatzea, egoki funtzionatzen dutela eta denboran eraginkorrak direla bermatzeko.

Horrela, finantzetako egoera-orrietan eragin nabarmena izan dezaketen arriskuak identifikatzeko prozesuaren ardatza izaten da finantza-informazioa sortzeari lotutako gestio-prozesu kritikoak identifikatzea eta arrisku horiek gauzatzen diren finantzetako egoera-orrien areak edo epigrafeak zehaztea. Prozesuak eta areak analizatzeko prozesuan, hauek hartzen dira kontuan: eragile kuantitatiboak (saldoa eta xehetasun-maila) eta eragile kualitatiboak (prozesuen automatizazio-maila, eragiketen estandarizazioa, kontabilitatearen konplexutasun-maila, aurreko ekitaldiarekiko aldaketak, identifikatutako kontrol-ahuleziak eta abar).

Finantza-informazioaren barne-kontrolako arriskuak antzeman eta ebaluatzeko prozesua dinamikoa da, etengabeko eboluzioa du denboran zehar eta unean-unean islatzen ditu taldearen negozioaren egoera, horri eragiten dioten arriskuak eta horiek arintzeko kontrolak. FIBKСaren kontrolen eraginkortasuna ebaluatzeko, arriskuak identifikatzeko prozesu hori hartzen da oinarri, antolamenduko eta taldeko negozioetako aldakuntzak aintzat hartuta eta materialtasun-mailari, gertatzeko probabilitateari edo kontrol horiek estaltzen dituzten arriskuen balizko eragin ekonomikoari erreparatuta.

· Prozesuak finantza-informazioaren helburu guztiak (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioztapena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna, eta eskubideak eta betebeharrak) betetzen dituen, eguneratzen den eta zer maiztasunekin eguneratzen den.

Prozesua diseinatzeko, CNMVren kotizatutako erakundeen finantza-informazioari buruzko barne-kontrolaren dokumentuan agertzen den finantza-informazioko helburu guztiak hartu dira kontuan (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioztapena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna, eta eskubideak eta betebeharrak).

Aurreko atalean adierazi denez, kuantitatiboak eta kualitatiboak dira FIBKСaren diseinuan sartutako arrisku-mota guztiak antzemateko erabili beharreko irizpideak, eta argitaratutako finantza-informazioaren gaineko errore- eta iruzur-arriskuen identifikazioa ere hartzen da aintzat.

Area materialak eta prozesu nabarmenak gutxienez urtean behin identifikatzea dago aurreikusita, eta finantza-informaziorik berriena erabiltzea. Ebaluazio hori egingo da, halaber, aurretik identifikatu ez diren eta finantza-informazioan erroreak azaleratzen dituzten egoerak gertatzen direnean, eta eragiketetan aldaketa nabarmenak gertatzen direnean eta, horien ondorioz, arrisku berriak identifikatzen direnean. Horien artean sar daitezke taldearen egituraren aldaketak eskatzen dituzten egoerak, besteak beste: bateratze-perimetroaren edo negozio-lerroen aldaketak eta beste gertaera aipagarri batzuk.

- **Bateratze**-perimetroa identifikatzeko prozesurik badagoen, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik edo asmo bereziko erakunderik badagoen.

Prozedura bat dago konsolidazio-perimetroa identifikatu eta eguneratzeko, eta Finantzen Area da erantzulea. Hiru hilean behin, partaidetzapeko sozietateen inbentarioa gainbegiratzen da, aldaketarik badagoen ikusteko, eta, hala bada, finantza-informazio bateratua lortzeko sistemetan sartzeko.

- Prozesuak bestelako arrisku-mota batzuen —eragiketen gainekoak, teknologikoak, finantzarioak, legezkoak, fiskalak, ospeari buruzkoak, ingurumenekoak...— eraginak aintzat hartzen baditu, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

Aurreko puntuetan aipatuenez, ezarrita dauden kontrol-estandarren eta metodologiaren ondorioz aintzat hartzen dira beste arrisku-mota batzuen eraginak ere (merkatu-arriskuarenak, eragiketa-arriskuarenak, arrisku teknologikoarenak, finantza-arriskuarenak, lege-arriskuarenak, ospe-arriskuarenak eta beste edozein izaeratako arriskuarenak), finantza-informazioan eragina izan dezaketen heinean.

Eragiketa-arriskuari dagokionez, Caja Laboralak eredu bat du berori gestionatzeko. Horren barruan, arriskuak (baruko eta kanpoko iruzur-arriskua, arrisku teknologikoa, eragiketa-arriskua, negozio-praktiken arriskua eta ezbehar-arriskua) eta horiek arintzeko kontrolak identifikatzen dira, eta horien balorazio kuantitatiboa egiten da. Eredu hori Eragiketa Arriskuaren Batzordeak gainbegiratzen du zuzenean, eta informatika-aplikazio batean eta politiken, prozeduren eta erabiltzaileen hainbat eskuliburutan dago euskarrituta. Barne-ikuskaritzako funtzioa arduratzen da eragiketa-arriskuaren balioztapena eta horiei esleitutako kontrolak gainbegiratzeko.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozedura gauzatzearen arduraduna Plangintzako eta Gestio Kontrolleko Departamentua da, Finantzen Arearen mendekoa. Prozedura gainbegiratzeko ardura, berriz, Ikuskaritza Batzordeak du, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren bidez.

F.3. Kontrol-jarduerak

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.3.1 Balore-merkatuetan argitaratu beharreko finantza-informazioa eta FIBKSaren deskribapena berrikusteko eta onesteko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak sor ditzaketen transakzio-mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuari buruzkoa barne). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitate-itxierako prozedura eta iritzi, estimazio, balioztapen eta proiektio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

Merkatuetan argitaratzen den taldeari buruzko finantza-informazioa berrikusi eta baimentzeko prozedurak Finantzen Areako zuzendaritzak abiatzen ditu, berrikuspena eginez. Urteko kontu indibidual eta bateratuak Barne Ikuskaritzako Departamentuak berrikusten ditu, Kontseilu Errektoreak formulatu aurretik. Ikuskaritza Batzordeak informazioa irakurri eta Finantzen Areako eta Barne Ikuskaritzako arduradunekin eta kanpo-auditoreekin eztabaidatzen du, Kontseilu Errektoreari bidali aurretik.

Finantzetako egoera-orrietan eragin materiala izan dezaketen transakzioekin lotura zuzena duten jarduera eta kontrolei dagokienez, entitateak area eta departamentuen berariazko prozedura-eskuliburuak ditu ezarrita, bai eta finantza-informazioari buruzko kontrol-areen ere. Eskuliburu horiek areek eurek egiten dituzte, eta Kontseilu Errektoreak onetsi.

Hauek sartzten dira prozeduretan: organigrama eta prozesuan inplikaturako eginkizunak, ukitutako sistemak eta prozesuaren deskribapena. Bestalde, arrisku- eta kontrol-matrisek arlo hauek zehazten dituzte, besteak beste:

- arriskuaren deskribapena
- kontrol-jarduera
- kontrolaren sailkapena: funtsezkoa/estandarra
- kontrolaren kategoria: prebentziozkoa/detektatzailea
- metodoa: eskuzkoa/mistoa/automatikoa
- kontrola euskarritzen duen sistema
- kontrolaren eragilea eta arduraduna

- kontrolaren maiztasuna
- kontrolaren ebidentzia

Ondoren, entitatearen finantza-areei lotutako prozesu nabarmenak zehaztu dira (zeharkako prozesuak eta negozio-prozesuak bereiziz); horietarako aurretik aipatutako dokumentazioa dago:

Zeharkako prozesuak:

- kontabilitate-itxiera
- baterakuntza
- gestio fiskala eta legezkoa
- kontrol informatiko orokorrak
- iritziak eta estimazioak; negozio-prozesuak
- kreditu-inbertsioa
 - ematea
 - jarraipena eta berreskurapena
- finantza-tresnak
- zorra ordaintzeko jasotako aktibo higiezinak

Aipatu dugun dokumentazio deskribatzaileak hauek hartzen ditu barne:

- Identifikatutako prozesuetako bakoitzean parte hartzen duten areen eta departamentuen xehetasuna.
- Hasiera-hasieratik prozesuarekin zerikusia duten jardueren prozedurei, kontrolei eta egiaztapenei buruzko finantza-informazioa nola sortu adierazten duen deskribapena.
- Prozesu bakoitzean parte hartzen duten sistema informatikoen identifikazioa.
- Entitatearen finantzeta egoera-orrietan eragin materiala duten arrisku nabarmenen identifikazioa.
- Kontrolen identifikazioa eta deskribapena, eta aurretik antzemandako arriskuekin lotzea.

Caja Laboralaren kontabilitate-itxieraren prozedura mekanizatuta dago, eta kontabilitatea automatikoki egiten da, entitateko aplikazioen bidez. Lehen prozesu hori gauzatutakoan, Finantzen Areak berrikusi egiten du informazioa, alderatuz bai aurreko hileko datuekin, bai aurreikusitako kopuruekin, hileko balantzearen eta emaitza-kontuaren itxiera balidatzeko.

Filialen kontabilitate-itxiera dagokion entitateak egiten du, higiezinaren sustapeneko sozietate batzuen izan ezik, azpikontraturiko hirugarren batek egiten baitu. Filialen informazioa jasotakoan, Caja Laboraleko Finantzen Areak berrikusi egiten du, baterakuntza-prozesua egiteko.

Urteko kontuetan aipatu denez, zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatzeko erabili diren estimazioak Entitate Nagusiko eta partaidetzapeko erakundeen goi-zuzendaritzako kideek egin eta administratzaileek berretsi dituzte. Urteko kontu horietan, entitateak iritziak edo estimazioak egiteko aukera ematen duten arlo nagusien nondik norakoak islatzen ditu, eta taldeak horien guztien inguruan aurreikusitako funtsezko hipotesiak zehaztu. Ildo horretatik, estimazio nagusi horiek honako hauek hartzen dituzte kontuan:

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduraren ondoriozko galerak.
- Aktibo materialeko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balio-bizitza.
- Baterakuntzako merkataritza-fondoaren balioztapena.
- Merkatu arautuetan kotizatu ez diren zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa.
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera.
- Aseguruengatik pasiboak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak.
- Enplegu ondoko ordainketen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesi aktuarialak.
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren bilakaera.

Horrez gain, Caja Laboralak iritzi eta estimazioak egiteko politika orokorra ezarria du, FIBKSaren barruan. Aintzat hartu beharreko alderdi guztiak eta iritzi eta estimazioak prestatu eta berrikusteko erantzukizunak zehazten ditu politika horrek.

F.3.2 Finantza-informazioa osatzeko eta argitaratzeko prozesu nagusiei dagokienez, entitateko informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasunari, aldaketen kontrolari eta jarduketei, jarraitutasun operatiboari eta funtzio-bereizketari buruzkoak).

Caja Laboralak informazio-sistemak erabiltzen ditu, bere eragiketen erregistroa eta kontrola egokiak izan daitezen. Beraz, horien funtzionamendu egokiaren mende dago.

Arrazoi hori dela eta, entitateak barne-kontrolerako politikak eta prozedurak erabiltzen ditu informazio-sistemetan, eta, finantzeta egoera-orriekin zuzenean edo zeharka lotuta, finantza-informazioa behar bezala egiten eta argitaratzen dela bermatzen dute.

Zehazki, bereziki nabarmenak dira entitatearen barne-kontrolerako ereduaren alderdi hauek:

1. Segurtasun Batzordea, entitatearen segurtasun-jarduerak zehaztu eta gainbegiratzearen ardura duen organoa.
2. Segurtasuneko Arau Multzoa (SAMA), derrigorrezko eskakizun korporatiboak jasotzen dituen dokumentu-multzoa. Zuzendaritzak onetsi du eta entitate osoan aplikatzeko da. Bertan, segurtasun-domeinu bakoitzeko helburua zehaztasun handiz finkatzen duten politikak daude jasota, eta segurtasun-areak

bakoitzean ezarri beharreko kontrol bereziak definitzeko estandar korporatiboak. Gainera, segurtasuneko funtzioen definizioa ere biltzen du, bai eta horiek betearaztearen arduradunak ere. SAMaren barruan, informazio-sistemen segurtasun-prozedura eguneratuak ere badaude. Horietan, beharrezko jarraibide tekniko eta antolamenduzkoak zehazten dira, entitatearen balibideak eta datuak aldatzea, galtzea, erabilezin egotea eta baimenik gabe eskuratzea eta tratatzea saihesteko. Horrenbestez, sarbidea eta funtzioen segregazioa egoki egiten direla bermatzeko baldintzak ere sartu dira, besteak beste.

3. Ezarritako aldaketak erregistratu eta gestionatzeko eman behar dituen urratsak arautzeko prozedura. Era berean, garapen berrietarako eta daudenak mantentzeko probetarako prozedura eta metodologia ere baditu entitateak. Entitateko informazio-sistemetako garapen berrietan edo hobekuntzetan informazioaren segurtasunari lotutako baldintzak sartu behar dira, horietan dagoen informazioaren eskuragarritasuna, konfidentzialtasuna eta integritatea bermatzekotan.

4. Krisia Kudeatzeko Batzordea: krisialdian negozioaren jarraitutasuna bermatzeko ekintzak koordinatzeko eta gainbegiratzeko organoa.

5. Negozioaren jarraitutasunerako eta hondamendietan erantzun eta suspertzeko plana, pertsonen segurtasuna eta eragiketen jarraitutasuna bermatzeko helburua duena. Xede horretarako, aktibo kritiko guztietarako babes-sistemak daude, eta barne hartzen dituzte komunikazio erreduanteko eta hornitzaileak txandakatzeko lineak, bai eta planean zehaztutako arrisku-egoerentarako suspertze-estrategia bereziak ere. Plan hori langileei jakinarazten zaie, eta, egoki funtzionatzen duela egiaztatzeko, probak eta kontrolak egiten zaizkio, aldian behin. Planari aldizka egiten zaizkion berrikuspen eta eguneratzeetan erabiltzen dira proba horien emaitzak.

6. Kontrol Orokor Informatikoen Prozedura, finantza-informazioa osatu eta argitaratzearen inguruko prozesuak euskarrizten dituzten informazio-sistemen barne-kontrolerako oinarriak finkatzen dituena.

F.3.3 Hirugarrenei azpikontratutako jardueren gestioa gainbegiratzea helburu duten barne-kontrolerako politikak eta prozedurak.
Alditu independenteen esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioztatpeni dagokienez, finantzarako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketen alderdiak.

Aldian behin, hirugarrenek gauzatutako jarduerak aztertzen ditu entitateak, eta begiratzen du ea zein diren garrantzitsuak finantza-informazioa osatzeko prozesuan eta zeharka zeinek jar dezakeen horien fidagarritasuna kolokan. Orain arte, entitateak ez du kanpora atera finantza-informazioan eragin nabarmena duen prozesurik. Halere, entitateak alditu independenteen txostenetara jotzen du, finantzarako egoera-orrietan eragin materiala izan dezaketen jardunbideak balioztatzeko.

2020ko ekitaldian, hauek izan dira hirugarrenei emandako jarduerak, alditu independenteen balioztatpen eta kalkuluekin lotuak: esleitutako higiezin eta Caja Laboralaren kreditu-zorroko eragiketak bermatzeko higiezin tasazioak eguneratzearen alorrekoak.

Entitateak kontrolak alditu ezarrita, tasazio-sozietateen jarduerari lotutako arriskuak arintzeko. Eragiketez arduratzen diren departamentuek gauzatzen dituzte kontrol-eginkizunak, eta baloratzailen independentzia eta balioztatpenen kalitatea bermatzea dute helburu. Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuak laguntzen dio, ezarritako prozeduren eraginkortasuna egiaztatzen.

F.4. Informazioa eta komunikazioa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.4.1 Batetik, kontabilitate-politikak finkatzeko, eguneratzeko eta interpretazioen inguruan sortutako zalantzak edo auziak bideratzeko funtzioa (kontabilitate-politiken area edo departamentua), antolakundeko eragiketa-arduradunekin etengabeko harremanak izanez. Bestetik, kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua, entitateak jarduteko erabiltzen dituen unitateek eskura izango dutena.

Finantzen Area identifikatzen, finkatzen eta jakinarazten ditu entitateko eta sozietate filialetako kontabilitate-politikak, eta berak erantzuten die sozietate filialek eta entitatearen negozio-unitateek kontabilitate-gaiez egiten dizkioten galderi.

Entitateak darabilen kontabilitateko eskuliburuan, finantza-informazioa prestatzeko arauak daude zehaztuta eta azalduta, bai eta arau horiek entitatearen eragiketa zehaztetan (adibidez, sozietate filialetarako baterakuntza-paketeetan) aplikatzeko modua ere. Dokumentu horiek, transakzio-mota bakoitzean aplikatu beharreko arauak berriaz aipatzeaz gain, transakzio-mota bakoitzera egoki doitzeko nola interpretatu ere azaltzen dute.

Aldian behin eguneratzen dira dokumentuok, eta egindako aldaketa edo eguneratze garrantzitsuak dagozkien sozietateei jakinarazten zaizkie.

Baterakuntza-paketeak taldeko sozietate filial bakoitzak egin behar ditu, eta Finantzen Area arduratzen da partaidetzapeko sozietate horiek taldeak ezarritako kontabilitate-politikak betetzen dituzten gainbegiratzeaz. Finantzen Area, filialen informazioa aztertu eta berrikusi ondoren, egoki deritzen zuzenketa egiten ditu.

Finantzarako egoera-orrietan eragina duen aldaketarik gertatzen bada finantza-informazioari buruzko araudietan, Finantzen Arearen ardurak da kontabilitate-arauak berrikusi, aztertu eta eguneratzea. Era berean, area hori arduratuko da aldaketak eta eguneratzeak jakinarazteaz, hala entitateko negozio-unitateei nola filialeei.

Hauek hartzen ditu barne entitateak eta bere taldeak aplikatzen duten kontabilitateko finantza-informazioaren esparruak: (i) Europar Batasunak onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak eta (ii) Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra.

F.4.2 Finantzetako egoera-orri nagusiei, oharrei eta FIBKSari buruzko finantza-informazioa formatu homogeneous bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, entitateko edo taldeko unitate guztiek ezar eta erabil dezaten.

Finantza-informazioa egiaztatzeko datuak osoak, zehatzak eta egokiak direla eta garaiz eta forman jakinarazten direla bermatzeko kontrol-neurriak daude. Finantza-informazioa bateratu eta prestatzeko prozesua zentralizatuta dago, entitatean.

Prozesuan zehar, sozietate filialek jakinarazitako finantzetako egoera-orri buruzko baterakuntza-paketeak input gisa erabiltzen dira, ezarritako jarraibideen eta formatuen arabera, eta eskatutako gainerako finantza-informazioarekin beste horrenbeste egiten da, bai kontabilitateko harmonizazio-prozesuan, bai ezarrita dauden informazio-beharrak estaltzeko. Sozietate filialek emandako finantza-informazioa Finantzen Areak berrikusten du.

Finantzen Areak kontrol jakin batzuk egiten ditu, sozietate filialetatik eta negozio-unitateetatik jasotako finantza-informazioaren fidagarritasuna eta tratamendu egokia bermatzeko. Nabarmentzekoak dira baterakuntza-idazpenak egoki egin diren egiaztatzekoak, aurrekontuen gainean lortutako emaitzetan gertatutako aldaketan gainerakoak eta Espainiako Bankuaren egoera-orrietan (balantzeko partidak eta emaitza-kontua lotzen dituztenetan) egindakoak.

F.5. Sistemaren funtzionamendua gainbegiratzea

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.5.1 Ikuskaritza Batzordeak FIBKSa gainbegiratzeko gauzatutako jarduerak eta ia entitateak barne-ikuskaritzako funtziorik baduen, besteak beste batzordeari laguntzeko barne-kontrolako sistema (FIBKSa barne) gainbegiratu. Orobat, jakinaraziko da ekitaldian FIBKSari egindako ebaluazioak zer irismen duen, ebaluazioaren arduradunak zer prozedura erabiltzen duen emaitzak jakinarazteko, entitateak baduen neurri zuzentzaileak zehazten dituen ekintza-planik eta finantza-informazioan horien eragina aintzat hartu den.

Ikuskaritza Batzordeak, Barne-ikuskaritzako zerbitzuak gainbegiratzeari gain, sozietatearen finantza-informazioa eta barne-kontrolako sistemak osatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratu du. Jarduera horiek Barne Ikuskaritzako Departamentuan eskuordetzen ditu.

Barne-ikuskaritzako funtzioa (BIFa) independentea da —entitatearen arriskuak gestionatu eta kontrolatzeari esparruaren hirugarren babes-lerroa—, eta Barne Ikuskaritzako Departamentuko kideek gauzatzen dute.

Bere eginkizunak aurrera eramateko, departamentu-zuzendariaren inguruan antolatzen da Barne Ikuskaritzako Departamentua, eta 3 eginkizun bereizten ditu, jardueraren arabera: Prozesu eta Arrisku Informatikoen Ikuskaritza (Informatika Ikuskaritza), Prozesu eta Arrisku Zentralizatuen Ikuskaritza (Zentraleko Departamentuetako Ikuskaritza) eta Prozesu eta Arrisku Deszentralizatuen Ikuskaritza (Bulegoen eta Urrutiko Ikuskaritza). Bestalde, misio hau da: barne-kontrolako prozesu eta sistemen egokitasuna eta eraginkortasuna gainbegiratu eta bermatu, arriskuak gestionatu eta entitatea gobernatu.

Beste alde batetik, entitatearen Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak ezartzen duenez, Zuzendaritza Kontseiluaren eta Barne Ikuskaritzako Departamentuaren ardura da merkatura helarazitako finantza-informazioaren fidagarritasuna une oro bermatzeko beharrezkoak diren kontrol-prozedura eraginkorrak diseinatzea eta ezartzea.

Bere helburua lortzeko, Barne Ikuskaritzak berrikuspen programatuak egiten ditu, arriskuak kontrolatzeko ezarrita dauden sistemetan, barne-prozedura operatiboetan eta une bakoitzean aplikatzekoak diren barne- eta kanpo-araudien betetze-mailan.

Garrantzi berezikotzat jotako prozesuen berrikuspena urteko jarduketan sartzen du Barne Ikuskaritzako Departamentuak, guztiak hiru urteko epean berrikusita izateko helburuarekin. Garrantzi berezikotzat jotako zenbait arlo edo prozesu kanpo uzten ditu; besteak beste, kontabilitate-itxieraren prozedura, iritzi eta estimazioak berrikustea eta informazio-sistemen gaineko kontrol orokorrak, horiek urtean behin ebaluatzen baitira.

2020ko ekitaldian FIBKSari egin zaizkion berrikuspenen eta ebaluazioen honako hauek egin dira:

- Kontabilitate-itxieraren zeharkako prozesua berrikusi. Aldi berean, Caja Laboralak argitaratutako finantza-informazio indibiduala eta bateratua prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratu da.
- Zuzkidura eta pasibo kontingente garrantzitsuak kalkulatzeko erabilitako iritzi eta zenbatespenak berrikusi.
- Kontrol orokor informatikoen zeharkako prozesua berrikusi.
- Zerga- eta lege-gestioko zeharkako prozesua berrikusi.

Bestalde, jarraipena egin zaio aurreko ekitaldietan gauzatutako berrikuspenetan eman ziren hobekuntza-gomendioen ezarpenari.

2020an egin den FIBKSaren berrikuspenaren eta ebaluazioaren emaitza Ikuskaritza Batzordeari aurkeztu dio, aldian behin, Barne Ikuskaritzako Departamentuko zuzendariak.

F.5.2 Eztabaida-prozedurarik badagoen eta prozedura horren bidez kontu-auditoreak (auditoretzako arau teknikoetan xedatutakoari jarraikiz), barne-auditoretzako funtzioak eta gainerako adituek baduten urteko kontuak berrikusteko prozesuetan edo unean uneko bestelako jardunbideetan zehar lortutako informazioa helarazterik goi-zuzendaritzari, Ikuskaritza Batzordeari edo entitateko administratzaileei. Jakinaraziko da, halaber, ekintza-planik ote dagoen, behatutako ahultasunak zuzentzeko edo arintzeko

Ikuskaritza Batzordea ekitaldi bakoitzean birritan biltzen da, gutxienez, kanpo-auditorearekin.

- Behin, urteko auditoretzarako behin-behineko bisitaren ondoriozko atariko lana bukatzen denean; kanpo-auditoreak ondorioen berri ematen du bertan.
- Beste behin, urteko kontuen formulazioari ekin baino lehen. Bertan, egindako auditoretzaren azken ondorioak aurkezten ditu kanpo-auditoreak.

Kontu-auditoreak zuzeneko sarbidea du goi-zuzendaritzan eta barne-ikuskaritzako zuzendaritzan, eta horiekin bilerak egiten ditu, aldian behin, lanerako beharrezko informazioa lortzeko eta antzemandako ahuleziak lantzeko.

Kanpo-auditoreak barne-kontrolari eta kontabilitateko prozedura administratiboei buruz osatutako memoranduma, barne-kontrolako sistemaren eta horiei lotutako arriskuen gainean hobekuntza-iradokizunak jasotzen dituena, Zuzendaritza Kontseiluari eta Ikuskaritza Batzordeari aurkezten zaie, eta, ondoren, entitatearen Kontseilu Errektorearen esanetara jartzen da. Agiri horretan, gomendio bakoitzari Zuzendaritza Nagusiak egindako iruzkinak ere jasotzen dira, bai eta, dagokionean, ahuleziak konpontzeko erabilitako ekintza-planak edo neurriak ere.

Amaitzeko, kanpo-auditoreak emandako gomendioen garrantziaren arabera, hartutako neurrien jarraipena egiteko lanak ere jasotzen ditu urteko auditoretza-planak.

Barne Ikuskaritzak egindako lanen emaitzari dagokionez, departamentuko zuzendariak Ikuskaritza Batzordeari eta, garrantziaren arabera, Zuzendaritza Kontseiluari aurkezten dizkie txostenak, ikuskatutako arearekin kontrastea egin ostean. Gainera, barne-ikuskaritzako funtzioak (BIFak) emandako gomendioei erantzuteko onartu ziren ekintza-planen ezarpen-mailaren jarraipena egiten du.

Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren zuzendaritzak eskatuta, Ikuskaritza Batzordea hiru hilabeterik behin biltzen da, gutxienez, bere erantzukizunetako bat betetzeko, alegia: zuzendaritzaren lan nagusiei buruzko xehetasunak jasotzeko.

F.6. Bestelako informazio garrantzitsua

-

F.7. Kanpo-auditorearen txostena

Azalduko du:

F.7.1 Merkatuetara helarazitako FIBKSaren informazioa kanpo-auditoreak gainbegiratu duen. Hala bada, entitateak haren txostena aurkeztuko du eranskin gisa. Bestela, arrazioen berri eman beharko du.

Entitateak ez du beharrezkotzat jo merkatuetara helarazitako FIBKSaren informazioa kanpo-auditoreek gainbegiratzea.

G. BESTE ARGIBIDE INTERESGARRI BATZUK

Entitatean edo taldeko sozietateetan gobernu korporatiboaren gaineko alderdi nabarmenen bat badago txosten honen gainerako ataletan jaso ez dena eta sartzeari komeni dena informazio osatuagoa eta arrazoituagoa izateko entitatearen edo beraren taldearen gobernuaren egiturari edo jardunbideari buruz, azal ezazu labur-labur.

Atal honetan sartu ahal izango da, halaber, txostenaren gainerako atalekin zerikusia duen beste edozein informazio, argibide edo ñabardura, garrantzitsua bada eta errepikakorra izan ezean.

Zehazki, adieraziko da entitatea Espainiakoaz bestelako legeria baten mende dagoen gobernu korporatiboari dagokionez, eta, dagokionean, eman beharrekoa den eta txosten honetan galdatzen denaz bestelakoa den informazioa ere sartu beharko da.

Entitateak jakinarazi ahal izango du, halaber, bere borondatez printzipio etikoen edo jardunbide egokien alorreko nazioarteko, sektorekako edo beste arlo bateko bestelako kodeei atxiki zaien. Hala bada, kode horren eta atxikitze-dataren berri emango du entitateak.

1.- Informazio honek A. Jabetzaren egitura atala osatzen du:

Caja Laboraleko bazkide diren kooperatiba eta horien merkataritza-sozietate gehienak Mondragón Corporación Cooperativaren parte ere badira. Caja Laborala ere partaide duen korporazio hori askatasunez elkartutako kooperatiben elkarte da. Kooperatibok lankidetzeta-balioak partekatzen dituzte eta elkarrekin jardunez lehiarako abantailak lortzea dute helburu.

2.- Informazio honek C.1.6 Kontseilarien ordainsariak atala osatzen du:

Kontseilari lan-bazkideek ez dute ordainsaririk jasotzen Kontseilu Errektoreko kide izateagatik, entitateko langile diren aldetik gauzatzen duten jardunagatik jasotakoaz gain. Kontseilu Errektoreko gainerako kideek ere ez dute ordainsaririk jasotzen Kontseiluko kide izateagatik

Caja Laboralak konpentsatu egiten du lehendakariaren lana; hau da, zehaztutako prozeduren bitartez, ordaindu egiten dio, kreditu-erakundeentzat zehaztutako araudiaren esparruan Caja Laboralean ezarrita dauden ordainsariei buruzko irizpideak aplikatuz.

Gobernu korporatiboaren urteko txosten hau entitateko administrazio-kontseiluaren batzarrak onetsi du, data honetan:

2021-02-26

Adieraz ezazu zein kontseilarik edo administrazio-organoko kidek eman duen aurkako botoa edo abstentzioa, txosten hau onestearen gainean.

Txosten hau aho batez onetsi da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTU BATERATUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2020KO EKITALDIKOAK

Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, batetik, urteko kontu bateratu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta zehaztasunez erakusten dutela Entitate Nagusiaren eta beraren mendeko sozietateen ondare bateratuaren, finantza-egoera bateratuaren eta emaitza bateratuen irudia, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak zorrozki aztertzen duela Taldeak 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaera eta emaitzak.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitate Nagusiko) Kontseilu Errektoreko kideek 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txosten bateratua eta urteko kontu bateratuak formulatu dituzte, 2021eko otsailaren 26an. Urteko kontu bateratuetan honako hauek sartzen dira: 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txosten bateratua, balantze bateratua, galdu-irabazien kontu bateratua, aintzatetsitako sarreren eta gastuen egoera-orri bateratua, ondare garbian gertatutako aldaketen egoera-orri bateratua eta eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratua. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

<hr/> <p>Txomin García Hernández jauna (Lehendakaria)</p>	<hr/> <p>Luis M. Ugarte Azpiri jauna (Lehendakariordea)</p>	<hr/> <p>Ricardo Pérez Aguado jauna (Idazkaria)</p>
<hr/> <p>Elena Zárraga Bilbao andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Ainhoa Gallastegui Martínez andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna (Kidea)</p>
<hr/> <p>Francisco Jose Dean Pueyo jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Nagore Larrabeiti Libano andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Esther Korta Errazkin andrea (Kidea)</p>
<hr/> <p>Pablo Luis Bringas Vélez jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Itziar Elgarresta Ibarrondo andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Laura Rodríguez González andrea (Kidea)</p>