

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

Auditoretza-txostena,
Urteko kontuak eta Kudeaketa-txostena
2021eko abenduaren 31n



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

Urteko kontuei buruzko auditoretza-txostena, auditore independente batek egina

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito ko bazkideentzat:

Urteko kontuei buruzko txostena

Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitatea) entitatearen urteko kontuak auditatu ditugu, honako hauek barne: 2021eko abenduaren 31ko balantzea, galdu-irabazien kontua, onartutako sarreraren eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria, eskudiru-fluxuen egoera-orria eta txostena, egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkionak.

Gure iritziz, erantsitako urteko kontuek, alderdi adierazgarri guztietan, zehaztasunez adierazten dituzte Entitatearen 2021eko abenduaren 31ko ondarea eta finantza-egoera, baita egun horretan amaitutako urteko ekitaldiari dagozkion emaitzak eta eskudiru-fluxuak ere, aplikatzekoa den finantza-informazioko arau-esparruarekin bat etorri (txostenaren 2. oharrean identifikatu da) eta, bereziki, bertan bildutako kontabilitate-printzipio eta -irizpideak 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 kontuen auditoretzari dagokionez* atalean.

Entitateetik independenteak gara, eta, beraz, Espainian urteko kontuen gaineko gure auditoretzari aplikatzekoak diren etika-eskakizunak betetzen ditugu, independentzia-betekizunak barne, kontu-auditoretzako jarduera erregulatzen duen araudiak eskatutakoaren arabera. Ildo horretan, kontu-auditoretzako zerbitzuaz bestelako zerbitzurik ez dugu eskaini, eta, araudi erregulatzailerik 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 kontuei buruz egin dugun auditoretzan adierazgarrienak izan direnak. Urteko kontu guztien gaineko 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.

*PricewaterhouseCoopers Auditores SL, Kolon paselekua, 2, 20002 Donostia, Espainia
Tel.: +34 943 283 977 / +34 902 021 111, Faxa: +34 943 288 177, www.pwc.com/es*

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 kontuak prestatzean. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Kreditu-arriskuagatiko narriaduraren ebaluazioak judizio-osagai handia du narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko, 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 kreditudunei emandako finantzaketaren zenbateko berreskuragarrien kalkulua egitea, narriadura banan-banan kalkulatu, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera.
- Emandako kreditu-eragiketei lotutako benetako bermeen balio bihurtzea.

Testuinguru horretan, Entitateak erabaki du Espainiako Bankuak zehaztutako estaldura-ehunekoak erabiltzea, erakunde horrek Espainiako banku-sektorean duen esperientzian eta eskura duen informazioan oinarrituta, eta etorkizuneko egoerari buruz egindako aurreikuspenak kontuan hartuta; eredu horiei jarraikiz, kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboak kalkulatzeko aukera dauka. Horrez gain, hornidura indibidualizatuak kalkulatzeko metodologia espezifikoak ere erabiltzen ditu.

Ikus honekin batera doazen urteko kontu bateratuen memoriako 13., 15. eta 24. oharra.

Kreditu-zorroaren narriadura kalkulatzeko, 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 gauzatu ditugu, besteak beste:

- Aplikatutako kalkulu-metodologiak ulertzea.
- Entitateko gobernu-organoei onartutako politika eta prozedurak arau-eskakizun aplikagarrietara egokitzen diren ebaluatzea.
- Hornidura-kalkuluaren euskarri diren informazio-sistemen segurtasun-inguruneari dagozkion alderdi nagusiak egiaztatzea.
- Zaintza berezikotzat edo narriatutzat jo litezkeen arriskuen identifikaziorako Entitateak egindako jarraipen-alerten eta -arriskuen aldia behingo ebaluazioa egiaztatzea.
- Kontabilitate-sailkapenaren jarraipenerako eta narriaduraren erregistrarako kreditudunen espedienteak aldia 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 erabiltutako dokumentazioarekin alderatuz.
- Kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboen kalkulua berregitaritza.
- Egindako kalkulua egokiak ote diren ebaluatzea, hornidurak azterketa indibidualizatuaren arabera kalkulatzeko.

- Hainbat espediente hautatu eta aztertea, ongi sailkatuta eta erregistratuta ote dauden ebaluatzeke, eta, hala badagokio, kasuan kasuko narriadura zehazteko.

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

Auziengatikoa eta beste kontingentzia batzuen hornidurak

Entitateak hornidurak eratuta ditu bere ohiko jardueraren ondorioz sor litezkeen prozedura administratibo, judizial edo beste edozein motatakoak estaltzeko.

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. Hori dela eta, Entitatearen administratzaile eta zuzendariak hornidura bat erregistratzen dute, kontzeptu horiengatik, Entitatearen aurka jarritako auzi eta erreklamazioen tipologiei buruz eskuragarri dagoen informazioa kontuan hartuta.

Horren ondorioz, auziengatikoa horniduren kalkulua da kalkulu-osagai handiena dutenatariko bat, erantsitako urteko kontuetan izan dezakeen inpaktuari dagokionez. Hori dela eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da.

Ikus honekin batera doazen urteko kontuen memoriako 33. oharra.

Irekitako auzi eta prozesuak identifikatu eta ebaluatzeke Entitateak ezarritako prozesua eta hornidurak erregistratzeko prozesua nola ulertzen dugun aztertu eta dokumentatu dugu, gure prozedurak honako hauetan oinarrituz:

- Erreklamazio eta auziak kalifikatzeko politika ulertzea eta hornidura esleitzea, hala badagokio.
- Indarrean dauden demanda, erreklamazio eta auzien tipologia nagusiak aztertea, baita horiei lotutako kontabilitate-hornidurak ere.
- Entitateak erabilitako metodologia eta hipotesia ebaluatzea, aplikatzeko den kontabilitate-esparruarekin bat datozeela egiaztatzen.
- Hautatutako hainbat eskari eta erreklamazio aztertea, hornidurak kalkulatzeko kasuak tipologiaren arabera ongi elkartu direla egiaztatuz.
- Mantendu beharreko hornidurak erabakitzeko datu historikoak erabili direla egiaztatzea.

- Entitatearekin diharduten abokatu eta aholkularien berrespen-gutunak lortzea, erreklamazio edo auzietatik espero zuten emaitzaren ebaluazioa kontrastatzeko, informazio osoa jasotzeko, hornidurak behar bezala erregistratu direla egiaztatzeko eta bete gabe gera zitezkeen pasiboak identifikatzeko
- Ikuskatzeko irekitako aldi guztietarako zerga-betebeharrak betetzearen harira gerta litezkeenak ebaluatzea.

Auziengatiko eta beste kontingentzia batzuegatiko hornidurei buruz azaldutako prozedurak gauzatzearen ondorioz, ez da arrazoiz kanpoko desberdintasunik agertu, erantsitako urteko kontuetan arrisku horiek estaltzeko erregistratutako zenbatekoekin alderatuta.

Bestelako informazioa: kudeaketa-txostena

Gainerako informazioa 2021eko ekitaldiko kudeaketa-txostenari dagokio soil-soilik, eta haren formulazioa Entitatearen administratzaileen erantzukizuna da, urteko kontuen parte ez delarik.

Urteko kontuei buruz eman dugun auditoretza-iritziak ez du eraginik kudeaketa-txostenean. Kudeaketa-txostenean jasotako informazioaren gain dugun erantzukizuna, kontu-auditoretzako 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-txostenean bildutako gainerako informazioa urteko kontuekin bat ote datorren ebaluatu eta ezagutzera eman behar dugu, urteko kontu horien auditoretza egitean Entitateak dakienetik abiatuta, eta kudeaketa-txostenaren zati horren edukia eta aurkezpena aplikatzeko den araudiarekin bat ote datozen ebaluatu eta ebaluazioaren emaitza ezagutzera eman behar dugu. Egin dugun 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-txostenean dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2021eko ekitaldiko urteko kontuetan dagoenarekin eta haren edukiak eta aurkezpenak bete egiten dituztela indarreko arauak.

Administratzaileen eta Ikuskaritza Batzordearen erantzukizuna urteko kontuei dagokienez

Erantsitako urteko kontuak azaltzeko ardura dute administratzaileek, Entitatearen ondarea, finantza-egoera eta emaitzak zehaztasunez adieraziz, Entitateari Espainian aplikatu beharreko finantza-informazioko arauzko esparruarekin bat etorriz. Gainera, urteko kontuak iruzur edo errorean ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko beharrezkotzat jotzen duten barne-kontrolaz arduratuko dira.



Urteko kontuak prestatzean, administratzaileek beren gain hartu behar dute Entitateak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen ahalmena balioestea, kasuan-kasuan jarduneko enpresarekin zerikusia duten gaien berri emanez eta jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiliz, betiere administratzaileek Entitatea likidatzeko eta jarduna bertan behera uzteko asmorik ez badute edota beste alternatiba errealistarik ez badago.

Ikuskaritza Batzordea arduratuko da urteko kontu bateratuak egin eta aurkezteko prozesuaz gainbegiratzeaz.

Auditorearen erantzukizunak urteko kontuen auditoretzari dagokionez

Gure helburua da arrazoizko segurtasun batekin esan ahal izatea urteko kontuek, oro har, iruzur edo erroreen 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 erroreen eraginez egin daitezke akatsak, eta materialtzat jotzen dira, baldin eta, banaka edo multzoka, arrazoizkoa bada aurreikustea urteko kontuetan oinarrituta erabiltzaileek hartzen dituzten erabaki ekonomikoetan eragina izango dutela.

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

- Iruzur edo erroreen eraginez urteko kontuetan 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 erroreak ondo 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 Entitatearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko asmoarekin.
- Aplikaturako kontabilitate-politikak egokiak eta kontabilitate-estimazioak arrazoizkoak ote diren ebaluatu dugu, baita administratzaileek emandako informazioa ere.
- Administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiltzea egokia den edo ez ondorioztatu dugu, eta, lortutako auditoretza-ebidentzian oinarrituta, zalantza materialik bazegoen edo ez ondorioztatu dugu, Entitateak 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 kontuetan 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 Entitateak 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.



Entitatearen 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.

Entitatearen 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.

Entitatearen Ikuskaritza Batzordeari jakinarazi dizkiogun gaien artean, aldi honetako urteko kontuen 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.

Beste lege- eta arau-errekerimendu batzuei buruzko txostena

Txosten osagarria Ikuskaritza Batzordearentzat

Txosten honetan emandako iritzia bat dator 2022ko martxoaren 4an Entitatearen Ikuskaritza Batzordearentzat egindako txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

Kontratazioaren aldia

Entitateak, 2021eko apirilaren 23an egindako Ohiko Batzar Nagusian, auditore izendatu gintuen urtebeterako, hain zuzen ere 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldirako.

Aldez aurretik, Batzar Nagusiak hiru urterako izendatu gintuen, eta kontu-auditoretzako lanetan aritu gara, etengabe, 2001eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiaz geroztik.

Emandako zerbitzuak

Kontu-auditoretzaz gain Entitateari eman dizkiogun zerbitzuak erantsitako urteko kontuen txostenaren 11. oharrean jaso dira, zehatz-mehatz.

Entitatearen mendeko sozietateei emandako kontu-auditoretzaz bestelako zerbitzuei dagokienez, ikusi 2022ko martxoaren 4ko auditoretza, Caja Laboral Coop. de Créditoren eta haren mendeko sozietateen urteko kontu bateratuei buruzkoa.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL (S0242)

Guillermo Cavia González (20552)

2022ko martxoaren 4a

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
BALANTZEA, 2021EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

AKTIBOA	Oharra	2021	2020 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk (**)	21	2.978.351	2.718.655
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	22	16.292	23.570
Deribatuak		1.868	1.975
Ondare-tresnak		1.168	-
Zorra adierazten duten baloreak		13.256	21.595
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		7.542	2.557
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	25	9.752	17.253
Ondare-tresnak		9.752	17.253
Zorra adierazten duten baloreak		-	-
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arazoizko balioan	23	190.311	257.533
Ondare-tresnak		123.161	79.532
Zorra adierazten duten baloreak		67.150	178.001
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	63.656
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24	23.718.514	23.115.940
Zorra adierazten duten baloreak		7.788.649	8.147.546
Maileguak eta aurrerakinak		15.929.865	14.968.394
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		1.392.258	1.473.049
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	19.504	85.324
Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak	27	153.145	185.368
Mendekoak		152.812	185.035
Elkartuak		333	333
Aktibo ukigarriak	28	311.505	319.289
Ibilgetu materiala		270.918	277.729
Erabilera propiokoa		257.522	261.678
Errentamendu operatiboan utzitakoa		13.396	16.051
Ondasun higiezinak inbertsioak		40.587	41.560
<i>Horietatik: errentamendu operatiboan utzitakoa</i>		40.160	41.141
<i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezinak		-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	29	380.097	292.098
Zerga korronteen ondoriozko aktiboak		432	559
Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak		379.665	291.539
Beste aktibo batzuk	30	43.437	41.189
Izakinak		515	453
Bestelako gainerako aktiboak		42.922	40.736
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korrontek eta elementu-talde besterengarriak	31	105.789	151.029
AKTIBOA GUZTIRA		27.926.697	27.207.248

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

(**) Ikusi xehetasuna eskudiru-fluxuen egoera-orrian.

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2021eko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
BALANTZEA, 2021EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2021	2020 (*)
Negoizatzeko eutsitako finantza-pasiboak	22	731	994
Deribatuak		731	994
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	32	25.632.455	24.967.498
Gordailuak		25.440.887	24.762.539
Banku zentralak		1.833.098	1.671.065
Kreditu-erakundeak		3.001	4.575
Bezeroak		23.604.788	23.086.899
Beste finantza-pasibo batzuk		191.568	204.959
<i>Pro-memoria: mendeko pasiboak</i>		-	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	26	608.933	340.810
Hornidurak	33	152.236	166.649
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak		29.230	29.149
Emandako konpromisoak eta bermeak		26.293	23.972
Gainerako hornidurak		96.713	113.528
Zergen ondoriozko pasiboak	29	45.931	47.948
Zerga korronteen ondoriozko pasiboak		5.258	3.828
Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak		40.673	44.120
Beste pasibo batzuk	30	67.094	67.128
<i>Horietatik: Gizarte Ekintzako Funtsa</i>		10.785	11.060
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak		-	-
		26.507.380	25.591.027
PASIBOA GUZTIRA			
ONDARE GARBIA			
Funts propioak		1.862.541	1.785.481
Kapitala	35	786.383	777.913
Ordaindutako kapitala		786.383	777.913
<i>Pro-memoria: galdatu gabeko kapitala</i>		-	-
Bestelako erreserbak		978.388	928.021
Ekitaldiko emaitza		97.770	79.547
(Konturako dibidenduak)		-	-
Beste emaitza global metatu bat	34	(443.224)	(169.260)
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak		29.140	17.574
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak		(472.364)	(186.834)
		1.419.317	1.616.221
ONDARE GARBIA GUZTIRA			
ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA			
		27.926.697	27.207.248
Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak			
Emandako finantza-bermeak	38	219.161	224.731
Emandako maileguen konpromisoak	39	1.058.970	1.036.464
Emandako bestelako konpromisoak	39	333.268	331.653

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2021eko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

GALDU-IRABAZIEN KONTUA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2021	2020 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak	40	250.286	265.730
(Interesen ondoriozko gastuak)	41	21.856	23.966
INTERESEN MARJINA		228.430	241.764
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	42	15.643	21.895
Komisioen ondoriozko sarrerak	43	120.014	103.576
(Komisioen ondoriozko gastuak)	44	8.469	5.773
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	45	4.012	36.758
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboaren eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	46	420	(866)
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboaren ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	45	1.631	561
Estaldua-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	47	(35)	(26.726)
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	48	849	225
Beste ustiapen-sarrera batzuk	49	46.235	46.315
(Beste ustiapen-gastu batzuk)	50	54.308	52.947
<i>Horietatik: gizarte-lanetarako funtsetarako nahitaezko zuzkidurak</i>		<i>7.348</i>	<i>7.751</i>
MARJINA GORDINA		354.422	364.782
(Administrazio-gastuak)	51	182.507	173.267
(Pertsonal-gastuak)		110.474	109.621
(Beste administrazio-gastu batzuk)		72.033	63.646
(Amortizazioa)	52	21.812	22.004
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak)	53	13.926	21.262
(Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboaren balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	54	39.465	63.345
(Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)		314	631
(Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan)		39.151	62.714
(Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	55	(28.203)	(5.082)
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	56	3.664	598
(Aktibo ukigarriak)		3.664	598
Aktibo ez-finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	57	(182)	(454)
<i>Horietatik: mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak</i>		-	-
Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	58	(8.324)	1.547
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		112.745	90.481
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	36	14.975	10.934
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		97.770	79.547
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		97.770	79.547

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

AINZATETSITAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRIA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	<u>Oharra</u>	<u>2021</u>	<u>2020 (*)</u>
EKITALDIKO EMAITZA		97.770	79.547
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT		(273.964)	(78.830)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak		11.566	56
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	45	16.064	78
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena		(4.498)	(22)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak		(285.530)	(78.886)
Azterriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena)		-	-
Dibisa-bihurketa		-	-
Eskudiru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorra)		(394.427)	(73.069)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		(394.427)	(99.391)
Emaizetara transferitua		-	26.322
Estalitako elementuen hasierako liburu-etako zenbatekora transferitua		-	-
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan	45	(2.143)	(36.495)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		1.555	(368)
Emaizetara transferitua		(3.698)	(36.127)
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak		-	-
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	36	111.040	30.678
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA		(176.194)	717

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu aintzatetsien egoera-orria osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n

Ondare garbiaren aldaketan iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Guztira
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	777.913	928.021	-	79.547	-	(169.260)	1.616.221
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketan eraginak	-	-	-	-	-	-	-
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	777.913	928.021	-	79.547	-	(169.260)	1.616.221
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	97.770	-	(273.964)	(176.194)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	8.470	50.366	-	(79.547)	-	-	(20.710)
Akzio arruntak jaulkitzea	21.900	60	-	-	-	-	21.960
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(13.430)	(1)	-	-	-	-	(13.431)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(9.784)	-	(9.784)
Norberaren akzioak erostea	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	50.384	-	(60.168)	9.784	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	(76)	-	(19.379)	-	-	(19.455)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko zuzkidura</i>	-	-	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko itxierako saldoa	786.383	978.388	-	97.770	-	(443.224)	1.419.317

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketan egoera-orrian daude jasota.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2020ko abenduaren 31n

	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Ekitaldiko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Guztira
Ondare garbiaren aldaketen iturriak							
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	759.608	860.082	-	127.307	(34.316)	(90.430)	1.622.251
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-
2020ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	759.608	860.082	-	127.307	(34.316)	(90.430)	1.622.251
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	79.547	-	(78.830)	717
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	18.305	67.939	-	(127.307)	34.316	-	(6.747)
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	-	-	-	-	-	-	-
Norberaren akzioak saltzea edo ezereztea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	67.160	-	(101.476)	34.316	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	644	-	(25.831)	-	-	(25.187)
<i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko zuzkidura</i>	-	-	-	-	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	777.913	928.021	-	79.547	-	(169.260)	1.616.221

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

ESKUDIRU-FLUXUEN EGOERA-ORRIA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

	Oharra	2021	2020 (*)
A) USTIAPEN-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		186.129	1.023.885
Ekitaldiko emaitza		97.770	79.547
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak		111.747	150.705
Amortizazioa	52	21.812	22.004
Bestelako doikuntzak (a)		89.935	128.701
Ustiapen-aktiboan gehikuntza/murrizketa garbia		(474.513)	(1.894.809)
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak		7.278	22.920
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak		7.501	1.321
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		80.723	448.153
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan		(692.874)	(2.411.670)
Beste ustiapen-aktibo batzuk		122.859	44.467
Ustiapen-pasiboan gehikuntza/murrizketa garbia		451.555	2.688.903
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak		(263)	(221)
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan		-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		664.956	2.762.455
Beste ustiapen-pasibo batzuk		(213.138)	(73.331)
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/ordainketak		(430)	(461)
B) INBERTSIO-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		94.201	(10.198)
Ordainketak		(113.742)	(77.490)
Aktibo ukigarriak	28	(27.821)	(23.028)
Aktibo ukiezinak		-	-
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	(85.921)	(54.462)
Beste negozio-unitate batzuk		-	-
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		-	-
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk		-	-
Kobrantzak		207.943	67.292
Aktibo ukigarriak (b)	28	5.055	1.616
Aktibo ukiezinak		-	-
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	27	147.475	41.813
Beste negozio-unitate batzuk		-	-
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta pasiboak		55.413	23.863
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
C) FINANTZAKETA-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(20.634)	(7.391)
Ordainketak		(23.214)	(9.360)
Dibidenduak	35	(9.784)	-
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak amortizatzea	35	(13.430)	(9.360)
Ondare propioaren tresnak eskuratzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk	4	-	-
Kobrantzak		2.580	1.969
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak jaulkitzea	35	2.580	1.969
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)		259.696	1.006.296
F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN		2.718.655	1.712.359
G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN		2.978.351	2.718.655
PRO-MEMORIA			
ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN	21		
Eskudirua		70.957	77.841
Eskudiruaren pareko saldoak banku zentraletan		2.893.077	2.623.498
Beste finantza-aktibo batzuk		14.317	17.316
Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak			

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra).

(a) Batez ere funtsetarako zuzkidurak sartzen dira: narriaduraren ondoriozko zuzkidurak eta eskudiru-itteerarik ekarri ez duten hornikuntzen ondoriozkoak.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1. Entitatearen izaera

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

Espainiako Bankuak gainbegiratzen du.

Entitatearen kapitalak ez du burtsan kotizatzen.

1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutxaren arteko bat-egitea

2012ko urtean, Caja Laboral Popular Coop. de 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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

1.3 Urteko kontu bateratuak

Caja Laboral Popular Taldeak eta haren partaidetzapeko erakundeek osatzen duten Partaidetzapeko Erakundeen Taldeko —aurrerantzean Taldea edo LABORAL Kutxa Taldea— azken Entitate Nagusia da Entitatea. Hortaz, Entitatea behartuta dago, urteko kontu individual hauez gain, Taldearen urteko kontu bateratuak egitera. Horietan, mendeko sozietateetako eta baterako negozioetako partaidetzak eta erakunde elkartuetako inbertsioak sartuko dira. Urteko kontu bateratuok bereizita aurkezten dira, eta honako hauek jasotzen dituzte: Taldeari egotzitako ekitaldiko 101.433 mila euroko emaitza bateratua (79.685 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n), 1.915.684 mila euroko funts propio bateratuak (2020ko abenduaren 31n 1.834.906 mila eurokoak) eta 1.485.768 mila euroko ondare garbi bateratua (2020ko abenduaren 31n 1.686.973 mila eurokoa). Kontuoi auditoretza independentea egiten zaie gainera.

Urteko kontu bateratuak 2022ko otsailaren 28an formulatu dituzte. Orain, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Batzar Nagusiaren onespeneren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

2. **Urteko kontuak aurkezteko oinarriak**

2.1 Egoera zehaztasunez

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 finantzeta egoerorien ereduari buruzkoa, 2016ko ekitaldian apirilaren 27ko 4/2016 Zirkularrak (4/2016 EBZ) aldatua eta 2018ko urtarrilaren 1ean indargabetua, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra (4/2017 EBZ) indarrean jarri zenean.

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

Horrenbestez, atxikitako urteko kontuak prestatzeko, Entitateko kontabilitate-erregistroak erabili dira, arauak agindutakoa betez, besteak beste hauek: Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak; Merkataritza Kodeak; Kapital Sozietateen Legearen testu bategina onartu zuen 2010eko uztailaren 2ko 1/2010 Legegintzako Errege Dekretuak (Sozietate Anonimoen Legea eta Erantzukizun Mugatuko Sozietateen Legea indargabetu zituenak) eta haren ondorengo aldaketek; eta ezarri beharreko Espainiako gainerako legeriak. Horiek horrela, Entitateak 2021eko abenduaren 31n zeukan ondarearen eta finantza-egoeraren irudi zehatza ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldiko eragiketen emaitzen, aintzatetsitako sarrera eta gastuen, ondare garbiaren aldaketen eta eskudiruflexuen berri zehatza ere ematen du.

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

Entitatearen 2020ko ekitaldiko urteko kontuak Kontseilu Errektorearen 2022ko otsailaren 28ko bileran formulatu dituzte Entitateko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onespeneraren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

2.2 Informazioaren alderagarritasuna

2021eko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularren irizpideei jarraikiz jaso, 2020koaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2020ko ekitaldiko informazioa 2021ekoarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da Entitatearen 2021eko ekitaldiko urteko kontuetan sartu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2.3 Ekitaldian onartutako araudi berria

2021eko ekitaldian indarrean sartu da Espainiako Bankuaren 2021eko abenduaren 22ko 6/2021 Zirkularra, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra, kreditu-erakundeentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuari eta finantza-egoerei buruzkoa, eta 2019ko azaroaren 26ko 4/2019 Zirkularra, kredituko finantza-establezimenduentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuaren arauari eta finantza-egoeren ereduari buruzkoa, indargabetu dituenak.

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

Hau da zirkular horrek ekarritako aldaketa nagusia: kreditu-arriskuagatik estalduren zenbatespen kolektiborako 9. eranskineko ordezkoko soluzioetan eta arrazoizko balioa zenbatesteko zorrak ordaintzeko esleitu edo jasotako aktiboen erreferentziarako balioaren gaineko deskontuetan aplikatu beharreko ehunekoak eguneratzea.

6/2021 Zirkularra 2021eko abenduan sartu da indarrean; dena den, araudi horretako atal bakoitza 2021 eta 2022 ekitaldietako data ezberdinetan jarri da indarrean.

Arau hori ezarri izanak ekarritako eraginak Entitatearen urteko kontuetan erregistratu dira.

2.4 Transakzioen urtarokotasuna

Entitatearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroaren arabekoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2021eko ekitaldiko urteko kontuen txostenean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

a) Ziurgabetasuna balioztatu eta estimatzearen alderdi kritikoak

Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko kontseilarien erantzukizuna da. Urteko kontu hauetan zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso balioztatze erabili diren estimazioak, dagokionean, Entitateko goi-zuzendariek egin dituzte, eta kontseilariak berretsi. 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 (13.q, eta 13.r oharrak).
- Kotizatu gabeko zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13.s oharra)
- Aurretiko erretirorako planen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa (13.p oharra).
- Balantzean eutsitako aktibo higiezinaren arrazoizko balioa (13.t oharra).
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa (36. oharra).

COVID-19aren pandemiak eragindako krisia dela eta, urteko kontu hauetan xehatu diren zenbatespenak egin 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 2021eko 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 kontuan aintzatetsiko dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

b) Kontabilitate-irizpideen aldaketak

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

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

c) Erroreak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-erroreak

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

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

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

2021eko eta 2020ko 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. oharrean adierazitakoez gain.

4. Ekitaldiko soberakinaren aplikazioa

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

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

COVID-19 gaixotasunaren hedapenak eragindako pandemia globala dela eta, 2020ko ekitaldian eta 2021ekoaren zati batean, 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.

Agertoki horretan, Europako Banku Zentralaren 2020ko abenduko ECB/2020/62 Gomendioari jarraikiz egin zen soberakina banatzeko gomendioa, Espainiako Bankuak bat egin baitu gomendioarekin.

2021eko uztailaren 23an Espainiako Bankuak jakinarazi duenez, irabaziak banatzeari eta ordainketa aldakorari buruzko gomendioa ez da luzatuko 2021eko irailaren 30etik aurrera, EBZren gomendioarekin (ECB/2021/31) bat etorritz.

Hauxe da Entitatearen 2021eko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitateko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2020rako onetsita dagoena:

	Mila eurokotan	
	2021	2020
Banaketa:		
- Kapital sozialerako ekarpenen ondoriozko interes gordinak (35. oharra)	31.640	9.784
- Nahitaezko Erreserba Funtsa	36.739	38.757
- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa (*)	-	-
- Itzulkin kooperatiboak	18.369	19.379
- Kooperatiba arteko Funts Soziala	11.022	-
- Borondatezko Erreserba Funts Banagarria	-	11.627
Ekitaldiko emaitza	97.770	79.547

(*) Heziketako eta Sustapeneko Funtserako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2021ean 7.348 mila eurokoa eta 2020an 7.751 mila eurokoa izan da (50. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

5. Negozio-segmentuen araberako informazioa

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

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

6. Gutxieneko koefizienteak

6.1 Gutxieneko baliabide propioen koefizienteak

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordea arduratzen da nazioarteko finantza-arauketa bateratzeaz. 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.

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 ziren errekerimenduetarako arautze-aukerak ezartzen zituenak, abiatutako transposizioari jarraikiz. Indarreko araudiak (I. zutabeak) ezartzen dituen gutxieneko baliabide propioak kalkulatzeko, Taldearen kreditu-arriskua, truke-arriskua, negozioazio-zorroaren arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua hartzen dira kontuan. Horrez gain, arrisku-kontzentrazioaren mugak bete behar ditu Taldeak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

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

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

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

Azkenik, 2019ko ekitaldian Espainiako Bankuaren 2019ko urriaren 22ko 3/2019 Zirkularra kaleratu zen, mugaeguneratutako obligazioen nabarmentasun-muga zehazteko. 2020ko abendutik aurrera izango da aplikagarri.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Horrez gain, Batzordearen 2020/2176 Erregelamendu Eskuordetua argitaratu zen, programa informatikoen barne-garapenei lotutako aktibo ukiezinei buruz indarrean dagoen kenkaria aldatzekoa. Europako Banku Zentralaren 2021eko ekainaren 18ko 2021/1074 Erabakiak, berriz, berronetsi egin du hau: 2019ko abenduaren 31tik ez dira aldatu zenbait baldintza berezi, hain zuzen ere justifikatzen dutenak baldintza jakin batzuk betetzen dituzten banku-zentralen aurreko esposizioen palanka-efektuaren ratioarekiko esposizio osoa salbuestea. Salbuespen hori 2022ko martxoaren 31ra arte luzatuko da —aurreko salbuespen-aldia, Europako Banku Zentralaren 2020ko irailaren 16ko 2020/1306 Erabakian ezarritakoa, 2021eko ekainaren 28an amaitu zen—.

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

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

Zentzu horretan, Entitateak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,375eko 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 % 11,875ekoak dira.

CET1aren % 8,375en errekerimenduak osagai hauek ditu: I. zutabeak eskatzen duen CET1aren gutxienekoa (% 4,5ekoa), II. zutabearen errekerimendua (% 1,375ekoa) eta kapitalari eusteko koltxoia (% 2,5ekoa).

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

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

	2021	2020
1. mailako kapital arrunta (CET1)		
Kapitala	786.368	777.906
Emitza onargarriak	58.771	69.901
Erreserbak	1.030.165	979.389
Balioztapenagatiko doikuntzak	(429.916)	(147.932)
(-) Beste kenketa batzuk	(63.923)	(62.908)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	472.280	188.420
	1.853.745	1.804.776
1. mailako kapital gehigarria		
Kapital-tresna onargarriak	-	-
	-	-
2. mailako kapitala		
Kapital-tresnak eta mendeko maileguak	-	-
Kreditu-arriskueterako estaldura osagarria metodo estandarren bidez	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	-	-
Beste kontzeptu eta kenketa batzuk	-	-
Funts propio konputagarriak guztira	1.853.745	1.804.776
Funts propio minimoak guztira	679.815	680.951
Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak	8.497.691	8.511.884

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxienerako baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

	2021	2020
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1)	% 21,81	% 21,20
1. mailako kapitalaren ratioa	% 21,81	% 21,20
Kapital-ratioa guztira	% 21,81	% 21,20

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

6.2 Gutxieneko 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, gutxieneko erreserben koefizientea jarri zuen.

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

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, eta 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Entitateak.

2021eko abenduaren 31n, Entitateak 2.893.077 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (2.623.498 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n) (21. oharra). Dena den, araudi aplikagarriak gutxieneko erreserben koefiziente hori betetzeko eskatzen duen saldoaren kalkuluan, mantentze-aldian kontu horretan egunean dauden azken saldoen batez bestekoa hartzen da kontuan.

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, Entitateko «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	
	2021	2020
Kontseilu Errektoreko lehendakaria	168	135
	168	135

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 5 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2021eko abenduaren 31n (4 lan-bazkidek 2020ko abenduaren 31n):

	Epe laburreko ordainsariak eta dietak	
	2021	2020
Kontseilu Errektoreko kideak	333	254
	<u>333</u>	<u>254</u>

Era berean, 11 lagun hartu dira Entitateko goi-zuzendaritzako kideetat, 2021eko abenduaren 31n Zuzendaritza Kontseilua osatzen dutenak, alegia —2020ko abenduaren 31n 11 ziren—.

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

	Epe laburreko ordainsariak eta dietak	
	2021	2020
Goi-zuzendaritza	1.475	1.433
	<u>1.475</u>	<u>1.433</u>

Bestalde, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideek 217,29 mila euro eta 216,95 mila euro jaso dituzte, hurrenez hurren, konturako kapital-ordainketengatik (interesengatik) eta erabilgarri dagoen soberakinaren (kooperatibaitzulkinen) banaketa osagarriagatik.

Entitateko Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideen alde ekitaldian adierazitako ordainsariez gain, beste sarrera eta gastu batzuk ere erregistratu dira 2021eko eta 2020ko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

	Finantza-sarrerak		Finantza-gastuak		Komisioen ondoriozko sarrerak	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	2	3	-	-	7	5
	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>5</u>

Taldeko partaidetzapeko erakundeen administrazio-kontseiluetan Entitatearen izenean jarduten duten goi-zuzendariak ez dute, 2021ean eta 2020an, inolako ordainsaririk jaso partaidetzapeko erakunde horietako kontseilari izateagatik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2021eko eta 2020ko 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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	2.181	1.838	-	-	2.052	2.035	-	-

8. Agentziako kontratuak

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuaren 21. artikularekin bat —2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa garatzen du—, II. eranskinean jaso da kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketak Entitatearen izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n ahaldunduta dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n.

9. Ingurumenarekiko inpaktua

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

Entitatearen 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 araberrako Ingurumen Kudeaketaren Ziurtagiria lortu zuen Entitateak, eta oraindik ere indarrean du.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko ekitaldietan, Kontseilu Errektorearen iritziz klima-arriskuek ez dute eragin nabarmenik izan 2021eko eta 2020ko ekitaldietako finantzetako egoera-orri bateratuetan. Alde horretatik, arlo hauek hartu dira aintzat azterketarako:

- Finantza-aktiboen arrazoizko balioaren estimazioa. Kotizatutako finantza-aktiboen kasuan, klima-arriskuak balioztapenean duen edozein eragin berorren merkatuko prezioan jasoko da. Kotizatu gabeko finantza-aktiboei dagokienez, erabaki da klima-arriskuek ez dutela eragin nabarmenik haiek baloratzeko erabilitako hipotesi eta inputetan.
- Finantza-aktiboen kreditu-arriskuagatik horniduren zenbatespena. Entitatearen iritziz, gaur egun ez da nabarmena klima-arriskuek finantza-aktiboetan espero den galeran duten eragina; izan ere, klima-aldaketak kreditu-hartzaileengandik espero diren diru-fluxuetan izan ditzakeen ondorioak Taldeak emandako finantzaketaren batez besteko bizitza baino epe luzeagoan agertuko dira (ikusi 12.h oharra).
- Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien balioztapena. Arrisku klimatikoek ez dute eraginik izan urteko kontu hauen 12.t oharrean adierazitakoaren arabera kalkulatuta dauden aktibo horien narriaduragatik galerak zehazterakoan.
- Aktibo ukigarrien narriadura-testa. Taldeak ez du ingurumen-kontuek eragiteko moduko aktiborik. Lehenengo azterketa egin ondoren, ez da uste epe laburrean edo ertainean narriadura-aztarnarik egon daitekeenik, ez eta horien balio-bizitza aldatzeko arrisku nabarmenik dagoenik ere.

Entitateak ez du beharrezkotzat jo inolako hornidurarik egitea ingurumen-arrisku eta -gastuetarako, alor horretan ez baitago urteko kontu hauetan eragin nabarmenik izan dezakeen kontingentziarik.

2021ean, finantza jasangarriko estrategia bat diseinatzen eta ezartzen ibili gara. Egiturak eta sistemak egokitu nahi dira, egoera berri horri aurre egiteko eta egoera horretatik eratorritako aurreikuspenak eta erregulazioak betetzeko. Ahalegin horren funtsezko elementu bat hauxe da: ingurumen-arriskuak eta klima-aldaketarenak entitatearen arriskuaren kudeaketan txertatzea, eta horiek egoki gestionatzeko behar diren datu-baseak eta informazioa lortzea. Prozesu horretan, garrantzitsua izan da urtearen amaieran jasangarritasunaren gobernantza onartu izana —jasangarritasunaren arloko rolak eta erantzukizunak ezartzen ditu—.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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 estatuko ordenamendu juridikoan transposizioz jasotzea 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.

Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra Suntsiarazpen Funts Bakarrean oinarritzen 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 eginbeharra urte bakoitzaren urtarrilaren 1ean sortuko da.

2021eko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 4.848 mila eurokoa izan da (3.458 mila eurokoa 2020ko ekitaldian) (50. oharra). Gastu hori FINAIB arauaren arabera kontabilizatu da, Gordailuak Bermatzeko Funtsak aintzatetsitako gastuaren antzera.

10.2 Gordailuak Bermatzeko Funtsa

Entitatea Kreditu Erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtsean dago sartuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6ko 1012/2015 Errege Dekretuak aldatu zuenak, hauxe ezartzen du: Gordailuak Bermatzeko Funttsaren Gestio Batzordeak finkatuko ditu Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funttsara atxikitako erakundeen urteko ekarpenak. 2021eko ekitaldian, 2020ko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,7ko ekarpena finkatu zuen Gestio Batzordeak (2020ko ekainaren 30ean bermatuta zeuden gordailuen milako 1,8koa izan zen 2020ko 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, 2021eko 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 Funttsaren Gestio Batzordeak: entitate bakoitzak urteko 10 kuota berdin ordainduko ditu. Entitatearen derramaren zenbatekoa 35.227 mila eurokoa da: 3.523 mila euroko urteko 10 kuota. Dagokionean Entitateak ordaintzen duen urteko ohiko ekarpenetik kenduko dira kuota horiek, ohiko ekarpen horren zenbatekoraino. 2021eko abenduaren 31n, Entitateak erregistratuta du 3.523 mila euroko (2020ko abenduaren 31n 7.046 mila euroko) konpromiso hori; hain zuzen, balantzeko aktiboko «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafean (32. oharra) eta balantzeko pasiboko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafean (32. oharra).

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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- 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 21 ezarritakoari jarraikiz, 2013ko martxoaren 22ko Errege Lege Dekretu hori indarrean sartzerakoan sortutakotzat jo zen gastua, batetik Entitatearen 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 Entitateak. Bestalde, 2014ko abenduaren 17an, ekarpenaren bigarren zati horren gainerako zatia kopuru bereko 2 zatitan ordaintzea erabaki zuen Kreditu Erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtsearen 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 Entitateak, 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.

2021eko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 28.431 mila eurokoa izan da (29.346 mila eurokoa, 2020ko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontuan jaso ditugu, «Beste ustiapen-karga batzuk» epigrafean (50. oharra).

11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

Entitatearen auditoreak, PricewaterhouseCoopers Auditores SL erakundeak edo ikuskatzaileari kontrol, jabetza komun edo kudeaketa bidez lotutako enpresa batek emandako kontu-ikuskaritzako zerbitzuen eta beste zerbitzu batzuen ordainsariak hauek izan dira 2021eko eta 2020ko ekitaldietan:

	Mila eurokotan	
	2021	2020
Ikuskaritzako zerbitzuak	254	265
Egiaztapeneko beste zerbitzu batzuk	46	27
Ikuskaritzako zerbitzuak eta lotutakoak guztira	300	292
Zerga-aholkularitzako zerbitzuak	4	4
Beste zerbitzu batzuk	170	-
Beste zerbitzu profesional batzuk guztira	174	4

12. Ondorengo gertakariak

2021eko abenduaren 31tik urteko kontu hauek egin bitarteko epealdian ez da Entitateari nabarmen eragiteko moduko aparteko gertakaririk jazo.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

a) Jarduneko enpresaren printzipioa

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

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, lehen alarma-egoera deklaratu eta pandemiaren hedapenaren aurkako neurriak ezarri zituen. Alarma-egoera, berorren ondorengo ondoko luzapenak eta ondorengo ELD osagarriak, eta osasun-krisiak etorkizunean izan dezakeen bilakaerari buruzko ziurgabetasuna tarteko, krisi larria ari da pairatzen Espainiako eta munduko ekonomia, eta enpresei zein herritar partikularrei eragiten die. 2021eko ekitaldian krisia arindu egin bada ere txertaketak munduan izan duen aurrerakada dela eta, zalantza handiak daude, oraindik ere, ekonomiaren susperraldiaren eta krisiaren irismenaren gainean.

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.

b) Sortzapen-printzipioa

Urteko kontu hauek, eskudiru-fluxuen egoera-orriekin zerikusia duten gaietan salbu, ondasun eta zerbitzuen korrante erreala araberako prestatu dira, noiz ordaindu edo kobratu diren kontuan hartu gabe.

c) Beste printzipio orokor batzuk

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraituz egin dira urteko kontuak. 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 (deribatutako barne hartuta).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

d) Finantza-deribatuen izaera eta funtzionamendua

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

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

- i) Finantza-tresna deribatuak arrisku hauek estali behar ditu: interes-tasak edo kanbio-tasak gorabeherak izatearen ondorioz aktiboen eta pasiboen balioan aldaketak izatekoa (arrazoizko balioen estaldura); jatorria finantza-aktibo eta -pasiboetan, konpromisoetan eta aurreikusitako transakzio oso probableetan duten eskudiru-fluxu balioztatuetan gorabeherak izatekoa (eskudiru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negoziatutako inbertsio garbiarena (atzerriko negoziatutako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epean zehar, finantza-tresna deribatuak eraginkortasunez deuseztatu behar du estalitako elementu edo posizioaren berezko arriskuren bat. Hortaz, eraginkortasuna izan behar du: prospektiboa, erretrospektiboa eta estaldura baldintza normaletan kontratatzen den unekoa. Bermatu behar du, estalitako elementu edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estalduak.

Estalduren eraginkortasuna prospektiboa eta erretrospektiboa dela ziurtatzeko, eraginkortasun-testak erabiltzen ditu Entitateak. 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 estalduak eteteko araua aplikatuko zaio.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- iii) Egoki dokumentatu behar dira, 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 Entitateak arrisku propioak kudeatzeko duen moduarekin.

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

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

Entitateak kontratatutako eta tresna deribatuekin egindako estaldura-eragiketak arrazoizko balioko estalduratzat hartzen dira, oro har. Estaltzen dute, batetik, Entitateak jaulkitako zenbait pasiboren edo gordailuren arrazoizko balioak interes-tasen gorabeherengatik izan dezakeen aldaketa-arrisku osoa edo zati bat eta, bestetik, «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 «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

Entitateak aurkako alderdiekin sinatutako netting- eta kolateral-hitzarmenak erabiltzen ditu arriskuak arintzeko politika moduan; izan ere, aurkako alderdiaren balizko porrotarekiko esposizioa minimizatzen du horrela. 2021eko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 260 eta 585.678 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 (22.310 eta 291.873 mila euro, hurrenez hurren, 2020ko ekitaldian).

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

e) Finantza-aktiboak

Finantza-aktiboak hauetako zorroren batean sartzen dira balioztatzeko:

- 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 Entitatearen 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 Entitateak 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.
- 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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 ondoreetarako, 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-ondoreetarako

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

- «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduan finantza-aktiboari eustea, kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko asmoz.
 - 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).
- «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu.
 - 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).
- «Negoziatzeko eutsitako 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- c. Finantza-bermeko kontratuaren definizioa betetzen ez duten tresna deribatuak izatea eta kontabilitate-estaldurako tresnaren izendapena ez izatea.
- «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.

Deskribatu berri ditugun balioztapen-irizpide orokorretatik kanpo gelditzen dira (salbuespenak dira) ondare-tresnetako inbertsioak. Oro har, Entitateak hasierako aintzatespenean eta era ezeztazinean 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-aktiboen 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), Entitateak 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 aldian behin doitzea jasotzen badu baina doikuntza horren maiztasuna ez badator bat erreferentziako interes-tasaren epearekin (adibidez, interes-tasa 3 hilean behin doitzen bada urtebeteko tasara), hasierako aintzatespena egiten duen unean ebaluatzen du Entitateak 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- v) Deribatuak - Estaldura-kontabilitatea: Entitateak 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 kontuan 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) Mendeko, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak: Taldeko, erakunde taldeaniztunetako edo elkartuetako ondare-tresnak hartzen dituzte barne.

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

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

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

- viii) Bestelakoak – Pentsioei lotutako aseguru-kontratuak: aseguru-erakundeei dirua itzultzea eskatzeko eskubideak sartzen dira. Aseguru-polizek planeko aktibo izateko baldintzak betetzen ez dituztenean, zehaztutako prestazioaren ondoriozko obligazioa baliogabetzeko eskatzen den ordainketa osoa edo zati bat itzultzea eskatu daiteke.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- 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 liburuetako 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, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.t 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:

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioaren arabera balioztatzen dira. Arau horretatik kanpo daude: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan eta mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak, batetik, eta azpiko aktibotzat ondareko tresna horiek dituzten eta horiek entregatuta likidatzen diren finantza-deribatuak, bestetik.
- ii) Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan batak besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

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

- 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 balioztatzeko erabiltzen diren pareko bideak erabiltzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA**

(Mila eurokotan adierazita)

Merkaturik gabeko deribatuak edo oso aktiboa ez den merkatua duten deribatuak balioztatzeko, metodologia ekonomikorik sendoenak eta egokienak erabiltzen dira, datu behagarrien erabilera maximizatuz eta merkatuko partaide batek balioztatuko litzuzkeen faktore guztiak aintzat hartuz; alegia: a) antzekotasun handiko beste tresna batzuen bidez egindako transakzioak, b) eskudiru-fluxuen deskontua, c) aukerak balioztatzeko 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 Kutxak ez du eragiketa garrantzitsurik egiten, hasierako aitortzean transakzioaren prezioa ez den beste arrazoizko balio bat ezarria duten tresna deribatuekin.

- iv) «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroa balioztatzeko, 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 kontuan sartutako zatiarekin, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz. Hasierako kostuaren eta muga-eguneko itzultze-balioaren arteko aldea ere hartzen da kontuan. Gero, zuzenean edo balioa zuzentzeko kontu baten bidez, aktiboaren zenbatekoa murriztu egin dela aintzatesten duen narriaduraren ondoriozko edozein balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalitako arriskuaren edo arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldakuntzak erregistratzen dira.

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 komisiok emansten 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. «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnak arrazoizko balioan» zorroan, zuzenean egotz daitezkeen transakzio-kostuak galdu-irabazien kontuan aintzatesten dira berehala.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 laburreko zor-tresnak zenbateko horretan bertan balioztatzen jarraituko dira, 13. ohar honen h) atalean deskribatzen den moduan estimatutako narriaduraren ondoriozko balio-doikuntza kenduta.

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

- v) Erakunde mendeko, elkartu eta taldeaniztunen kapitaleko partaidetzak eskuratzeko kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen liburuetaiko zenbatekoan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «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 ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» eta «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

Halere, «Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburuetaiko zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbiko «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 zenbatekoak ondare garbia osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari balantzean baja ematen zaion arte; une horretan, galdu-irabazien kontuaren kontra kitatzen dira, eta «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabaziak edo galerak» epigrafean (zor-tresnen kasuan) edo «Bestelako erreserbak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan) erregistratzen dira.

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

- i) Arrazoizko balioaren estalduretan, estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arrisku-motari dagokionez.
- ii) Eskudiru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balioztapen-aldeak galdu-irabazien kontuan sartzen dira, zuzenean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

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

- i) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatzen bada, galdu-irabazien kontuan aintzatetsiko da.
- ii) Entitateak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen bada zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburu-etako zenbateko gordin berria.
- iii) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen bada 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. Birsailkapenaren 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, birsailkapenaren egunean aktiboak duen liburu-etako zenbatekoa erabiliko da kontrapartida moduan. Hala, zor-tresna beti amortizatutako kostuan balioztatu balitz bezala balioztatuko da, birsailkapenaren egunean. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- v) Entitateak «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) Entitateak «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, birsailkapenaren 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 liburu-etako zenbatekoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo beste emaitza global batean aintzatsiko da, eutsitako inbertsioaren ondorengo balioztatpenaren arabera.

2021eko eta 2020ko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapenik egin, ez eta amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-aktiboen salmentarik ere.

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

Finantza-pasiboak balantzean 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 irabaziaz 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: Entitateak hasierako azterketan edo horiek izendatzean informazio garrantzitsuagoa lortzen denean izendatutako finantza-pasiboak dira.
 - Galerak edo irabaziaz irizpide desberdinekin aintzateseagatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin balioztatzeagatik, aintzatespenean edo balioztatpenean 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- iii) Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan: balantzeko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundeen funts-bilketako ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Deribatuak – estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.
- v) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioak aldaketak: galdu-irabazien kontuan 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.
- vi) Ageriko kapital itzulgarria: Entitateak jaulkitako finantza-tresnen zenbatekoa hartzen du barne. Kapitalaren izaera juridikoa dute, baina ez dituzte betetzen ondare garbian sartzeko baldintzak. «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorrokoak moduan balioztatzen dira, baldin eta Entitateak «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» zorroan sartu ez baditu, horretarako baldintzak bete eta gero.

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

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

Erregistroa eta balioztapena

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 kapital-tresnak azpian dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak eskuratzeko-kostuan jasotzen dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Finantza-pasiboen liburuetakoz zenbatekoan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «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 balioztapen-aldeak.

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantzetik baja ematea

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

- i) Arriskuen eta mozkinen funtsezko intsuldaketa egiten bazaie hirugarrenei, transferitutako finantza-tresnari baja ematen zaio balantzean, eta, aldi berean, transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aintzatesten da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: baldintza gabeko salmentak; berrerosteko egunean arrazoizko balioan berrerosteko ituna duten salmentak; finantza-aktiboen salmentak, dirua alde batera utzita erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; aktiboen titulazioak, lagatzaileak ez dituenean mendeko finantzaketarik atxikitzen eta ez dienean titular berriei kreditu-hobekuntzarik eskaintzen; eta abar.
- ii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko atxikipena egiten bada, transferitutako finantza-tresnari ez zaio baja ematen balantzean, eta transferentziaren aurretik erabiltzen ziren irizpide berberekin balioztatzen jarraitzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: salneurri finkoarekin edo salmenta-prezioari interes bat erantsita berrerosteko ituna duten finantza-aktiboen salmentak; baloreak mailegatzeko kontratuak, mailegu-hartzaileak horiek edo antzeko aktiboak itzultzeko betebeharra duenean eta abar. Halarik ere, finantza-pasiboa kontabilitatean 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:

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Entitateak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio aintzatesten da.
- Entitateak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean aintzatesten jarraitzen du, balio-aldaketen eraginpean jartzeari dagokion zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa aintzatesten da. Pasibo hori amortizatutako kostuan balioztatuko da gerora, salbu eta «Emaizetan 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.

Beraz, finantza-aktiboei bi kasutan bakarrik emango zaie baja balantzetik: 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 birkokatze helburuarekin eskuratu behar dira.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, Entitateak ez du 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik aplikatzen zen araudiaren ondorioz balantzetik baja emandako finantza-aktiborik edo -pasiborik (24. eta 32. oharra).

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

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

4/2017ko Zirkularrak balio-narriaduraren inguruan zehazten dituen errekerimenduen 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 kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatzen ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo irabaziak dituzten finantza-aktiboaren balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» epigrafean. Aktiboaren liburu-etako zenbatekoa txikitzen duen hornidurak zuzentzeko kontu batean aintzatesten dira zor-tresnen narriaduraren ondoriozko galerak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 kontuko «Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak» epigrafearen kargura erregistratzen dira.

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

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

Kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabeko kontabilitate-sailkapena

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

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

1) Sailkapen-kategorien definizioa:

Negoizatzeko 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.
- b. Zaintza bereziko arrisku normala. Kategoria honetan sartzen dira banaka zalantzazko arriskutzat edo kobraezintzat sailkatzeko irizpideak betetzen ez dituzten eta hasierako aintzatespenetik kreditu-arriskuan gehikuntza nabarmenak edo 4/2017 Zirkularrak berak eta Entitatearen kreditu-arriskua kudeatzeko barruko politikek adierazten dituzten beste irizpide kualitatibo batzuk dituzten eragiketak, besteak beste, 30 eta 90 egun bitarteko ez-ordaintzeak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA**

(Mila eurokotan adierazita)

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

ii) Zalantzazko arriskua:

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

Titular baten eragiketa guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorako antzinasuna duten eragiketak kobratzeko dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteko, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzazkoak diren eta mugaeguneratutako zenbatekoak dituzten eragiketen liburueta zenbateko gordina eta izendatzailean titularrari emandako zor-tresna guztien liburueta zenbateko gordina. Horrela kalkulaturako ehunekoa % 20tik gorakoa bada, berankortasunagatiko 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, Entitateak ordainduko dituela probablea bada eta berreskuratzeko zalantzak badaude.

Kategoria honetan sartuko dira, besteak beste, euren kaudimena narriatzeko moduko 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 liburueta zenbateko gordina oso-osorik saneatu beharko da eta aktibotik baja eman beharko zaio erabat.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2) Eragiketak sailkatzeko irizpideak:

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

- Irizpide automatikoak
- Birfinantzamenduetarako berariazko irizpideak
- Parametro jakin batzuen jarraipen-ereduetan oinarritutako irizpideak

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

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 zalantzazkoei dagokienez, berriro ere arrisku normalekoen multzoan sailkatu ahal izango dira, baldin eta kontratuan hitzartutako baldintzetan erabat ordainduko duelako arrazoizko zalantzak desagertzen badira eta arrisku normalekoen multzoan sailkatzeko egunean titularrak ez badu 90 egun baino gehiagoko 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 aitopeneke liburu-etako 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak

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

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

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

Eragiketaren hasierako kalifikazioaren ondoren, arrisku txikiagoko beste kategoriatara 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko ekitalditik aurrera, 6/2021 Zirkularra indarrean sartzearen ondorioz, birfinantzaturako edo berregituraturako eragiketa bat zalantzazkoen artean sailkatzearen data geroagokoa bada birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketaren data baino, eragiketa zalantzazko arrisku gisa sailkatzen den egunetik urtebete igaro beharko da, eragiketa zalantzazko arriskuaren kategoriatik kanpo birsailkatu ahal izateko.

Estaldurak estimatzeko irizpideak

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

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

1) Estalduren banakako zenbatespenak

Hauk dira banakako zenbatespena egiten zaien estaldurak:

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

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2) Estalduren zenbatespen kolektiboak

Hauek dira zenbatespen kolektiboa egiten zaien estaldurak:

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

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

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

Bestalde, COVID-19aren krisia dela eta, Entitateak aztertu egin du egoera ekonomiko-finantzarioaren narriadurak bere finantza-aktiboei aurreikusten zaizkien galeretan izango duen eragina. Ebaluazio horren ondorioz, 2021eko ekitaldian Entitateak indartu egin ditu normalen eta zaintza bereziko normalen artean sailkatutako zenbait esposizioen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak. Zehazki, batez ere multzo hauei eragiten dieten balio-zuzenketak egin dira:

- i) Zaintza bereziko arrisku normalekoen artean sailkatutako esposizioak.
- ii) Arrisku normalekotzat jotako esposizioak, COVID-19aren krisiak bereziki eragin dien jardura ekonomikoko sektore batzuei dagozkienak.
- iii) Arrisku-egoerak bultzatuta 15.c oharrean deskribatutako laguntza-neurriei atxikitako kreditu-hartzaileei onartutako zenbait eragiketa.
- iv) 575/2013 EB Erregelamenduaren 178. artikulua eta Espainiako Bankuaren 3/2019 Zirkularraren arabera arrisku normalekoen baina ordaindu gabeko artean sailkatutako esposizioak.
- v) 2020ko martxoaren 14ko 463/2020 Errege Dekretua, COVID-19ak eragindako osasun-krisialdia kudeatzeko alarma-egoera deklaratzeko duena, indarrean jarri ondoren zalantzakoen artean sailkatu diren esposizioak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

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

Herrialde-arriskuagatiko kreditu-arriskuaren 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 Entitateak, herrialdeetako hainbat elementu aintzat hartuta: bilakaera ekonomikoa, egoera politikoa, arau- eta erakunde-esparrua, ordainketak egiteko gaitasuna eta esperientzia. Hala, herrialde bakoitzari kaudimengabeziagatiko zuzkidurarako ehuneko jakin bat ezartzen dio, indarreko araudian finkatutakoarekin bat.

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.

2021eko eta 2020ko ekitaldien itxieran, kontzeptu horren ondoriozko hornidurak ez dira garrantzitsuak.

Bermeak

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

- i) Lehen kargako ondasun higiezin hipoteka moduan eraturako higiezin-bermeak:
 - a. Bukatutako eraikinak eta eraikinetako elementuak:
 - Etxebizitzak
 - Bulego eta lokal komertzialak, eta balio anitzeko pabiloiak
 - Gainerako eraikinak, hala nola balio anitzekoak ez diren pabiloiak eta hotelak
 - b. Hiri-lurzorua eta urbanizagarri antolatua.
 - c. Gainerako ondasun higiezinak.
- ii) Finantza-tresnen gaineko pignorazio-bermeak:
 - Diru-gordailuak
 - Kaudimen handiko jaulkitzaileen ondare-tresnak edo zorra adierazten duten baloreak
- iii) Beste berme erreal batzuk:
 - Bermean jasotako ondasun higigarriak
 - Higiezin gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaille 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 Entitateak, berme errealak balioztatzeko. Zehazki, balioztapenen hornitzaileak hautatu eta kontratatzeko Entitateak 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 balioztatzeko arauen gainekoan, daude ezarrita.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Arrazoizko balioarekin balioztatutako zor-tresnak

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

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

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

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

Ondare-tresnak

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

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

- Zailtasun finantzario nabarmenak.
- Zailtasun finantzarioen ondorioz kasuan kasuko tresnarentzat merkatu aktibo bat desagertzea.
- 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 inguruneko ekonomian aldaketa nabarmenak gertatzea.
- Jaulkitzaileak jarduten duen ingurune teknologiko edo legezkoan 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Finantza-aktibo eta -pasiboen sarrerak eta gastuak

«Finantza-tresnen sarrerak eta gastuak amortizatutako kostuan» zorroa aintzatesteko, irizpide hauek erabiltzen dira:

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

«Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-tresnen sarrerak eta gastuak arrazoizko balioan» zorroa aintzatesteko, irizpide hauek erabiltzen dira:

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

Salbuespen moduan, Entitateak honela aintzatetsi beharko lituzke arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela balioztatutako finantza-pasiboen balio-aldaketak, dagokionean:

- a) Pasiboaren kreditu-arrisku propioaren aldaketei egotz dakiekeen finantza-pasiboaren arrazoizko balioaren aldaketaren zenbatekoa beste emaitza global batean aintzatesten da, eta zuzenean erreserba-partida batera intsuldatuko litzateke, finantza-pasiboak baja hartuko balu.
- b) Pasiboaren arrazoizko balioaren aldakuntzaren gainerako zenbatekoa ekitaldiko emaitzan aintzatesten da.

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

- a) Sortutako interesak edota, dagokionean, sortutako dibidenduak galdu-irabazien kontuan aintzatetsiko dira. Interesekin, amortizatutako kostuko aktiboekin bezala jokatu da.
- b) Kanbio-aldeak galdu-irabazien kontuan aintzatesten dira, finantza-aktibo monetarioak direnean, eta beste emaitza global batean, finantza-aktibo ez-monetarioak direnean.
- c) Zor-tresnei dagokienez, balio-narriadurak eragindako galerak edo ondoren berreskuratzearen ondoriozko irabaziak galdu-irabazien kontuan aintzatesten dira.
- d) Gainerako balio-aldaketak beste emaitza global batean aintzatesten dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Hartara, zor-tresna bat arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatzen denean, amortizatutako kostuan balioztatuz gero aintzatetsiko liratekeen zenbatekoak aintzatetsiko dira ekitaldiko emaitzan.

Arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatutako zor-tresnari balantzean baja ematen bazaio, ondare garbian metatutako galera edo irabazia birsailkatu eta epealdiko emaitzara eramaten da. Aitzitik, arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituela balioztatu den ondare-tresna garbiari ematen bazaio baja balantzean, beste emaitza global metatu batean jasotako galeraren edo irabaziaren zenbatekoa ez da galdu-irabazien kontuan birsailkatzen, erreserben partida batean baizik.

Aurreko zorrotako bakoitzean, aintzatespena aldatu egingo litzateke, tresnak estaldura-erlazio baten parte izanez gero.

i) Kontuak atzerri-dirutan balioztatzea

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

Hauxe da Entitateak 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

	2021		2020	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
AEBko dolarrak	117.627	33.343	105.245	32.092
Libera esterlinak	2.483	2.387	1.203	5.547
Yen japoniarrak	199	322	4.915	176
Franko suitzarrak	3.008	93	166	93
Beste batzuk	1.166	5.579	219	1.224
	124.483	41.724	111.748	39.132

Hona hemen Entitateak 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

	2021		2020	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	7.241	-	13.923	-
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	62	-	-	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	-	-	8.853	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	30.855	-	18.877	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	86.325	-	68.874	-
Deribatua – estaldura-kontabilitatea	-	460	1.221	-
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	-	40.815	-	37.565
Emandako konpromisoak eta bermeak	-	449	-	1.567
	124.483	41.724	111.748	39.132

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 kontuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioarekin balioztatu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbiko «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.

j) Sarrerak eta gastuak aintzatestea

Interesen eta antzeko kontzeptuen ondoriozko sarrerak eta gastuak sortzapen-eparean 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 kontuan:

- a) Kreditu-komisioak. Finantzaketa-eragiketa baten etekina edo kostu efektiboa osatzen dutenak dira. Aurrez jasotzen dira komisio horiek, eta horrelakoak izan daitezke:
 - i) Arrazoizko 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 kontuan, eragiketaren bizitzan zehar. 2021ean, 9.024 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2020an, 7.513 mila eurokoak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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 Entitateak 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 kontuan, finantzaketa erantzat aurreikusitako bizitzan zehar. Konpromisoa Entitateak mailegua eman gabe iraungitzen bada, komisioa sarrera moduan aintzatesten da konpromisoa iraungitzeko unean.
 - iii) Amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-pasiboaren jaulkipenean ordaindutako komisioak. Finantza-pasiboaren liburu etako zenbatekoan izandako kostu zuzen lotuekin batera sartzen dira, eta eragiketaren kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen dira galdu-irabazien kontuan.
- b) Kredituzkoak ez diren komisioak. Finantzaketa-eragiketak ez diren finantza-zerbitzuak emateagatik ordaindutakoak dira, eta honelakoak izan daitezke:
- i) Denboran zehar emandako zerbitzu batekin lotutakoak, hala nola kontuak administratzeagatik komisioak eta kreditu-txartelak jaulki edo berritzeagatik alde aurretik jasotakoak. Sarrerak galdu-irabazien kontuan jasoko dira denboran zehar, gauzatze-betebeharra erabat betetzeko aurrerapausoak neurtuz, hurrengo atalean zehaztutako irizpideen arabera. Hirugarrenek inbertsioak administratzeagatik komisioak badira, betebeharra betetzeko aurrerapausoak neurtuz jasoko dira, eta kontratua lortu eta betetzearen kostuei sarrerak eta gastuak erregistratzeko irizpide orokorrak aplikatuko zaizkie.
 - ii) Une jakin batean ematen den zerbitzu bati lotutakoak. Bezeroak zerbitzuaren gaineko kontrola duenean sortzen dira komisio horiek, adibidez baloreak harpidetzean, dibisa trukitzean edo maileguen aholkularitza edo sindikazioa egitean (kasu horretan, Entitateak beretzat eragiketaren zatirik atxikitzen ez duenean edo gainerako parte-hartzaileen arrisku-baldintza beretan atxikitzen duenean). Kreditu-eragiketetan, kredituaren esku dagoenean funtsak erabili edo ez, erabili ez den kredituaren zatiari dagokion erabilgarritasun-komisioa sarrera gisa erregistratuko da galdu-irabazien kontuan, kobratzen den unean.

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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 balantzean, baldin eta horiek zenbateko garbiarekin likidatzeko edo aldi berean aktiboa egin eta pasiboa ordaintzeko asmoa badago.

l) Finantza-bermeak

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

Finantza-bermedun kontratuen erakunde jaulkitzaileak «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» partidari 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 balioa 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 erabilia.

Hasierako aintzatespenaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

- i) Finantza-bermeen ondorioz jaso beharreko komisio edo primen balioa eguneratzeko, aldeak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira finantza-sarrera gisa.
- ii) Zalantzakoen artean sailkatu ez diren finantza-bermedun kontratuen balioa honela kalkulatu da: pasiboan hasieran aintzatetsitako zenbatekoa ken bermearentzat aurreikusitako bizitzan zehar galdu-irabazien kontuan 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 diren antzeko irizpideak erabiliz hornidurak eratzeko beharra zenbatesten da.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

m) Errentamenduak

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

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

Entitateak ondasunak errentan ematen dituzenean, errentariak emango dizkion zenbatekoen egungo balioen eta bermatutako hondar-balioaren arteko batura hirugarrenei emandako finantzaketa gisa erregistratzen da, eta, beraz, balantzeko «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, Entitateak errentari jarduten duenean, errentan emandako aktiboaren kostua balantzean erregistratzen da, kontratuko ondasunaren izaeraren arabera, eta, aldi berean, zenbateko bereko pasibo bat ere bai. Pasibo hori kalkulatzeko, bi hauen arteko txikiena hartuko da: (1) errentan emandako ondasunaren arrazoizko balioa eta (2) errentatzaileari ordaindu beharreko kopuruen egungo balioak gehi, dagokionean, erosteko aukeraren ekitaldiko prezioa. Erabilera propioko aktibo materialetan aplikatzen direnen antzeko irizpideez amortizatzen dira aktibo horiek.

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

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

Entitatea denean errentatzailea, errentan emandako ondasunen eskuratzeko-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 kontuan.

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

n) Kudeatutako ondareak

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

o) Pertsonal-gastuak eta enplegu ondoko ordainketak

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

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

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

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

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

Sare Berria

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

2021eko eta 2020ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

PD 59

Entitateak PD 59 izeneko plana formalizatu zuen 2017ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta 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.

2021eko eta 2020ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 60

Entitateak PD 60 izeneko plana formalizatu zuen 2018ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta 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.

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.

2021eko eta 2020ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 61

Era berean, Entitateak PD 61 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati 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 gogoia.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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.

2021eko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 62

Era berean, Entitateak PD 62 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati 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 gogoia.

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.

2021eko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

PD 63

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

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

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

2021eko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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 Entitateak. 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 kontuko «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 kalkulatu 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 kontuan aurkeztutako emaitza garbiarekin. Izan ere, beste ekitaldi batzuetan kargatzekoak edo deduzitzekoak diren partidak eta kargatzen eta deduzitzen ez diren partidak kanpoan uzten ditu.

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

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 Entitateak. Kasu hauetan esan dezakegu Entitateak 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 aintzatesteko 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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:

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

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

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

q) Aktibo ukigarriak

Aktibo ukigarrietan hauek sartzen dira: Entitateak gaur egun edo etorkizunean erabiltzeko duen eta ekitaldi batean baino gehiagoan erabiltzeko asmoa duen ibilgetu materiala, bezeroei errentamendu operatiboan 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 alderatetik ateratzen den nariaduraren ondoriozko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko ibilgetu materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioarekin balioztatuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularren 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

	<u>Estimatutako balio-bizitzako urteak</u>
Eraikinak eta urbanizazioak	27 - 50
Altzariak	8 - 10
Instalazioak	6 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta beste batzuk	2 - 6

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

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

Aktibo ukigarriak zaindu eta mantentzeagatiko gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontuan erregistratu dira.

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

Entitateak erabilera propioko aktibo materialetan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatzen ditu errentamendu operatiboan emandako aktiboen eskuratze-kostua aintzatesteko, amortizatze eta horien balio-bizitzak kalkulatzeko eta narriaduraren ondoriozko galerak erregistratzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

- Errentamendu-epea. Errentamendu baten aldi errebokaezinaren parekoa da. Horri errentamendua luzatzeko aukerak estalitako epealdiak gehitu behar zaizkio, baldin eta seguru badakigu errentariak aukera hori erabiliko duela, eta, seguru bagaude errentariak ez duela aukera hori erabiliko, errentamendua hutsaltzeko aukerak estalitako epealdiak. Horren harira, irizpide hauek erabiltzen ditu Entitateak:
 - a) Kontratuan adierazitakoa ez den beste data bat aurreikusita badago kontratua ezerezteko, azken data hori aplikatuko da erabilera-eskubidea ezerezteko.
 - b) Kontratuaren muga-eguna 50 urtetik beherakoa bada, kontratuaren data aplikatuko da.
 - c) Higiezin errentamenduaren muga-eguna 50 urtetik gorakoa bada, 50 urtera mugatuko da muga-eguna, Entitateak aplikatutako higiezin amortizazio-eperik handienarekin bat etorriko baita.
 - d) Urtebetetik beherako muga-eguna duten errentamenduetan ez da batere aktibaziorik egingo, eta erregistroa emaitza-kontuaren bidez egiten jarraituko da. Izan ere, aukera handia dago kontratu hori ezereztu eta birnegoziatzeko; hau da, beste baldintza batzuk dituen kontratu berri bat egiteko.
- 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, Entitateak errentamenduaren ondoriozko pasibo bat aintzatesten du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduaren ondoriozko ordainketen balio eguneratua.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- 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, Entitateak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

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

- Errentamenduagatiko pasiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako aintzatespenaren ondoren, errentamenduagatiko pasiboa balioztatzen du Entitateak, 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. Entitateak errentamendu-epea berrikusten du, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero duen zenbatekoetan, kontratuan jasotako aukeren ebaluazioan egitate edo aldaketa garrantzitsu bat gertatzen denean. Era berean, Entitateak indize edo tasa bat erreferentziazat hartzen duten ordainketak berrikusten ditu, baldin eta, kontratuzko baldintzetan finkatutakoaren arabera, ordainketa horien zenbatekoak eguneratu egin behar badira.
 - d) Errentamenduaren edozein aldaketa adieraztea.
 - e) Saihestezintzat hartu ez ziren errentamenduagatiko ordainketak adieraztea, hala nola lehenago guztiz gertagarritzat jotzen ez ziren gertaeren mende daudenak, baldin eta erreferentziazko datan gertaera horiek finkoak badira, saihestezinak direlako.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

- 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-eparen arabera amortizatzen da, txikiena zein den.
- b) Doituta, lehen azaldutakoaren arabera egin beharreko errentamenduagatiko ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.
- Aintzatespenerako eta balioztapenerako tratamendu erraztua. Entitateak gastu gisa kontabilizatzen ditu errentamendu hauek direla eta egindako ordainketak:
 - a) Epe laburreko errentamenduak (hau da, hasierako datan 12 hilabeteko edo gutxiagoko epea dutenak), erosteko aukerarik jasotzen ez badute.
 - 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 Entitateak, baldin eta aldaketa horrek kontratuaren eremua zabaltzen badu (errentan hartutako ondasun bat edo batzuk gehituta) kontraprestazioa handitzearen truke; hau da, kontratuari gehitutako ondasunen gaineko errentamendu-kontratu bereizia egingo balitz ordainduko litzatekeen prezioaren zenbatekoan handitzearen truke.

Baldintza horiek betetzen badira, aldeek aldaketa adosten duten datan, Entitateak: (a) aldatutako kontratuaren kontraprestazioa banatzen du, 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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, Entitateak horren ondorioz mozkin ekonomikoak lortzeko asmoa izan behar du, eta haren kostua modu fidagarrian kalkulatzeko aukera egon behar da.

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.

s) Hornidurak eta pasibo kontingenteak

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

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

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

Entitateak hornidura eta pasibo kontingente nabarmen guztiak sartzen ditu urteko kontuetan; alegia, obligazioari erantzun behar izateko aukera handiagoa denean ez erantzutetako baino. Posibletzat jotako pasibo kontingenteak ez dira urteko kontuetan 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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

aurre egiteko erabiltzen dira, eta, obligazio horiek desagertu edo txikitu egiten badira, kopuru osoa edo zati bat itzultzen da.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan dezake Entitateak. Kontzeptu horiengatik Entitatearen finantzetako egoera-orrietan erregistratutako hornidurak ekitaldi-amaieran dauden kasuen arabera eta etorkizunean egon daitezkeen kasuen proiektzioen arabera kalkulatu dira, Entitatearen esperientzia historikoaren eta barruko eta kanpoko lege-aholkularien azterketari jarraikiz. Entitateko lege-aholkularien eta goiz-zuzendaritzaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontuetan.

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

Balantzeko «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean aktiboak sartzeko 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, Entitateak salmenta-kostua balio eguneratuan balioztatzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontuko «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 liburu-etako zenbatekoa. Kontu-sailok izaera finantzariokoak eta ez-finantzariokoak izan daitezke.

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, erabilitako forma juridikoa edozein dela ere, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat, hasiera batean: aplikatutako finantza-aktiboen liburuetako 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, Espainiako Bankuak onetsitako araudian jasotako irizpideen arabera berriz zenbatua, ken salmenta-kostuak—.

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 aktiboak mantentzeko eta babesteko egiten diren kostu guztiak (aseguruak, segurtasun-zerbitzuak eta beste) sortu diren epealdiko galdu-irabazien kontuan aintzatetsiko dira.

Esleitu edo jaso ondoren, arrazoizko balioa zenbatesteko abiapuntutzat erabiltzen den erreferentziatzko balioa eguneratzen da. Salmenta-kostuaren arrazoizko balio garbia zehazteko, Entitateak 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 eguneratu ahal izango da. Dena dela, higiezinak balantzean 3 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. Honenbestez, aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2021eko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak bat datoz urteko kontu hauek formulatu diren datan goizuzendaritzako kideek duten zenbatespenik onenarekin.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Eragiketa etenak

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

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

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

u) Eskudiru-fluxuen egoera-orria

Eskudiru-fluxuen egoera-orrian 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. Entitatearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketak hartu ezin diren beste jarduera batzuk, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduera 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-korranteak eta elementu-talde besterengarriak eta talde horietan sartutako pasiboak.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- iv) Finantzaketa-jarduerak. Ondare garbiaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboen tamainan eta osaeran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

Entitateak balantzeetako «Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk» epigrafean sartutako saldoak hartzen ditu eskudiru eta baliokidetzat.

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

Heziketako eta Sustapeneko Funtsa balantzeko «Beste pasibo batzuk» epigrafean erregistratzen da.

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

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

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

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

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

- i) Aintzatetsitako sarreren eta gastuen egoera-orria

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

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

- a) Ekitaldiko emaitza.
- b) «Beste emaitza global bat» gisa aintzatetsi diren eta emaitzetan birsailkatuko ez diren sarreren eta gastuen zenbateko garbia.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA**

(Mila eurokotan adierazita)

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

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

«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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA**

(Mila eurokotan adierazita)

- f) Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboen arrazoizko balioaren aldaketak, kreditu-arriskuaren aldaketei egoztekoak direnak. Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboen epealdiko arrazoizko balioaren aldaketak jasoko ditu, kreditu-arrisku propioaren aldaketei egoztekoak direnak.

«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 eraginkorrenak). Horrelako estaldura-erlazioetan, estaldura-tresnen arrazoizko balioaren aldakuntzen zati eraginkorrek epealdian izandako galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- d) Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak). Ondorengo elementuen arrazoizko balioan metatutako aldaketek epealdian izan dituzten aldakuntzak jasoko ditu, baldin eta estalduren osagai izendatu ez badira: aukeren denbora-balioarena, gerokoen kontratuen etorkizuneko elementuena eta finantza-tresnen kanbio-aldeen oinarritzko 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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 sarreren 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 liburuetako 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) Emaizetara 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 liburuetako 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 aktiboen edo pasiboen liburuetako 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 garbiaren aldaketen egoera-orria guztira

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

- a) Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak eta Akatsen zuzenketaren eraginak. kontabilitate-politiken aldaketetan eta akatsen zuzenketan jatorria duten finantzetako egoera-orrietako saldoak atzeraeraginez berriro ematearen ondorioz ondare garbian gertatutako aldaketak hartzen ditu barne.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- b) Ekitaldiko guztizko emaitza globala. Lehenago adierazi ditugun eta Aintzatesitako sarrera eta gastuen egoera-orrian erregistratu diren partida guztiak biltzen ditu.
- c) Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk. ondare garbian erregistratutako gainerako partidak biltzen ditu, hala nola kapitalaren gehikuntzak edo gutxitzeak, emaitzen banaketa, norberaren kapital-tresnez egindako eragiketak, kapital-tresnen bidezko ordainketak, ondare garbiko partiden arteko intsuldaketak eta ondare garbiko beste edozein gehikuntza edo murrizketa.

x) **Negozio-konbinazioak**

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

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

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

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 arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, 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.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

14. Bezeroaren arreta

Zerbitzu honek Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen, Caja Laboral Gestión SGIIC SAre eta Caja Laboral Pensiones GFP SAre 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, Entitateak ahalik eta bizkorren erantzuteko konpromisoa du hartuta; hau da, aipatutako epeak iragan baino lehen.

2021ean zehar, 12.689 espediente ireki dira guztira (2020an 9.830). Horietatik, 11.631 tramitatu eta erantzun dira (2020an 6.736). 1.056 espediente tramitatu gabe geratu dira (2020an 755), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko.

	2021	2020
Irekitako espediente-kopurua		
- Idatziak: liburuxka/gutuna	9.228	7.282
- Internet bidezkoak	2.697	1.979
- Telefono bidezkoak	2	1
- Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	762	568
	12.689	9.830
Tramitatutako espediente-kopurua	11.631	9.075
Espedienteen izaera		
- Kexak	11.411	7.320
- Erreklamazioak	1.139	2.461
- Kontsultak	22	1
- Iradokizunak	8	1
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	1	2
- Hainbat eskaera	108	45
- Beste batzuk	-	-
	12.689	9.830
	2021	2020
Erreklamaturako kopuruak		
- Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	1.502	2.155
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak:	196	225
- Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	196	225
	1.698	2.380

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

	2021	2020
Baldintza ekonomikoak	% 1	% 2
Komisioak eta gastuak	% 89	% 86
Informazioa falta da edo okerra da	% 0	% 0
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 2	% 2
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 3	% 4
Beharren estaldura	% 0	% 0
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 1	% 2
Besterik:	% 4	% 4
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan eta bulegoetan	% 3	% 3
- Bestelakoak	% 1	% 1
	% 100	% 100

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	2021	2020
= < 10 €	% 0,01	% 0,02
> 10 <= 60 €	% 0,09	% 0,13
> 60 <= 100 €	% 0,14	% 0,12
> 100 <= 250 €	% 0,86	% 1,19
> 250 <= 1.000 €	% 23,58	% 39,54
> 1.000 €	% 75,32	% 59,00

15. Kreditu-arriskua

Aurkako alderdiak Entitateari zor dizkion kopuru guztiak edo batzuk ez ordaintzearen nahiz hitzartutako epeetatik kanpo ibiltzearen ondorioz egon daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Gestioaren ikuspegitik, bi arrisku-mota bereizten ditugu 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 arabera 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 Entitatearen arriskuen kontrol integralean sakontzea ere.

Etxeke eta merkataritzako kreditu-arriskuari dagokionez, alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2022ko otsailaren 2an onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; hauek dira beste

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 prediktiboen, horien aldagaien, haztapenen, arriskuak berresteko eskudantzia eta irizpideen, onarpen-prozesuaren eta arriskuak arindu eta murrizteko politiken azalpena ere.

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

2020ko ekitalditik, pandemiak eragindako egoera eta berorrek ekonomiaren sektoreetan izan duen inpaktu desberdina ikusirik, Entitateak 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 Entitateak 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 likidezaren 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 Entitateari 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 erreaktiborako 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 Arean, 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 euskarrizat. Barneko ereduak,

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

hortaz, oinarrizkoak dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitekeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitateari.

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 zorrotasunak, espero diren galerak, kapital kontsumoa... kalkulatzeko, alegia. Bestalde, bai scoring-ereduek bai rating-ereduek partikularren eta enpresaren areetako eragiketeki lotutako kostuak kalkulatzeko eta pricinga ezartzeko aukera ematen diote Entitateari.

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

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

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

Altxortegiaren eta Kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuari dagokienez, arrisku-politikaren azken eguneratzea 2022ko otsailaren 2ko Kontseilu Errektorean onetsi zen eta Entitateak kaudimenaren eta MRELaren alorretan duen arriskuarekiko grinaren araberako 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen aurkako alderdiगतिको 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Beste finantza-aktibo batzuk» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketan banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketen kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2021

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 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
Administrazio publikoak	1.274.944	8.588	-	4.020	3.320	-	-	1.248
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	32.149	11.257	725	4.560	5.470	1.068	65	821
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.794.625	751.387	132.410	336.581	218.040	132.809	17.804	178.561
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	32.795	30.915	-	2.611	4.252	10.125	1.099	12.827
- Obra zibileko eraikuntza	49.286	9.385	2.844	4.642	2.672	1.795	88	3.032
- Gainerako helburuak	2.712.544	711.087	129.566	329.328	211.116	120.889	16.617	162.702
Enpresa handiak	595.092	19.556	2.515	11.677	2.458	3.698	1.097	3.140
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.117.452	691.531	127.051	317.651	208.658	117.191	15.520	159.562
Gainerako etxeak	10.971.946	10.107.983	17.654	2.771.180	2.980.951	3.103.895	601.229	668.382
- Etxebizitzak	10.225.353	9.957.778	14.333	2.691.613	2.940.662	3.083.450	597.566	658.821
- Kontsumoa	419.279	30.270	592	20.129	5.606	3.179	940	1.008
- Beste helburu batzuk	327.314	119.935	2.729	59.438	34.683	17.266	2.723	8.553
GUZTIRA	15.073.664	10.879.215	150.789	3.116.341	3.207.781	3.237.772	619.098	849.012
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzaturako eta berregituraturako eragiketak	151.636	121.846	556	30.829	30.386	20.881	15.004	25.302

2020

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburutako zenbatekoa				
				% 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
Administrazio publikoak	890.866	15.509	-	6.089	5.403	-	-	4.017
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	29.821	6.478	69	2.205	3.330	775	69	169
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.701.441	783.327	10.827	348.669	217.362	135.420	25.712	66.991
- Eraikuntza eta higiezin 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	10.760.042	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	315.930	125.880	1.475	62.146	34.718	18.339	2.550	9.602
GUZTIRA	14.382.170	10.734.323	28.235	3.098.201	3.198.047	3.007.296	625.209	833.806
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzaturako eta berregituraturako eragiketak	183.341	152.561	218	30.989	34.690	26.338	13.361	47.401

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten kreditu-arriskuen gehienezko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

	2021							
	Higiezin-bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztapenagatiko doikuntzak	Guztira
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.124.981	17.894	315.067	1.417.536	2.461.994	117.160	(308.933)	15.145.699
Bermearen balioa	26.454.356	27.656	1.249.512	1.270.890	25.769	-	-	29.028.183

	2020							
	Higiezin-bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztapenagatiko doikuntzak	Guztira
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

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk berezita:

	2021	2020
Jasotako bermeen balioa		
Berme errealeen balioa	27.703.868	27.310.892
<i>Horretan: zalantzaszko arriskuak bermatzen ditu</i>	467.532	526.222
Beste berme batzuen balioa	1.324.315	1.161.777
<i>Horretan: zalantzaszko arriskuak bermatzen ditu</i>	39.685	33.949
Jasotako bermeen balioa guztira	29.028.183	28.472.669

Jarraian, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

	2021	2020
Emandako maileguen konpromisoak	1.058.970	1.036.464
<i>Horretan: zalantzaszkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	13.575	6.397
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	-	-
Emandako finantza-bermeak	219.161	224.731
<i>Horretan: zalantzaszkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	21.008	22.283
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	21.451	15.220
Emandako bestelako konpromisoak	333.268	331.653
<i>Horretan: zalantzaszkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	5.965	8.751
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)	4.842	8.752

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n:

	2021		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	56.950	28.423	24.155
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak	21.370	13.337	15.581
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	96.569		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.798.720		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.926.697		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzakoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	140.461		
	2020		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berme erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	60.455	26.819	27.450
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak	27.544	16.797	18.500
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	95.826		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.491.303		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.207.248		
- Balio-narriadura eta ez-zalantzakoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	123.280		

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa. Liburuetako zenbateko gordina	
	2021	2020
	Higiezinaren bermerik gabe	11.917
Higiezinaren bermearekin	45.033	47.805
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	26.718	31.056
Etxebizitza	22.853	26.149
Gainerakoak	3.865	4.907
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.294	1.562
Etxebizitza	1.244	1.512
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	17.021	15.187
Hiri-lurzoru finkatua	16.258	13.917
Gainerako lurzorua	763	1.270
Guztira	56.950	60.455

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n:

	2021		2020	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.997.964	140.707	9.791.926	169.531
Hipoteka-bermerik gabe	221.257	2.997	209.848	2.905
Hipoteka-bermearekin	9.776.707	137.710	9.582.078	166.626

Hauk dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2021					
	% 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	2.541.927	2.886.373	3.059.237	596.656	692.514	9.776.707
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	11.628	20.147	23.318	21.824	60.793	137.710
	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/zalantzazkoak	14.214	21.833	27.996	26.103	76.480	166.626

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n:

	2021		2020	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapenerako enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	233.458	181.180	286.644	192.866
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	13.865	6.079	19.642	7.958
Etxebizitza	3.445	1.723	5.373	2.617
Gainerakoak	10.420	4.356	14.269	5.341
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	6.601	6.601	6.705	5.685
Etxebizitza	6.601	6.601	6.705	5.685
Gainerakoak	-	-	-	-
Lursailak	212.992	168.500	260.297	179.223
Hiri-lurzoru finkatua	84.910	70.504	115.118	86.079
Gainerako lurzorua	128.082	97.996	145.179	93.144
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	23.584	6.412	27.214	7.986
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	29.500	11.184	31.706	10.286
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeen kapital-tresnak	65.013	32.821	127.904	63.489
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	351.555	231.597	473.468	274.627

Segidan, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	2021	2020
Berme errealeen balioa	159.356	188.217
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	38.974	59.736
Beste berme batzuen balioa	2.493	2.570
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	-	-
Jasotako bermeen balioa guztira	161.849	190.787

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

	2021	2020
Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak	29.618	42.093
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	1.835	2.027

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n Entitateak aktiboak kudeatzeko hainbat sozietatetan ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Horien xehetasuna eta partaidetzaren ehunekoa urteko kontu hauen txostenaren I. eranskinean azaltzen da.

2021eko abenduaren 30ean, hurrenez hurren 357.233 eta 65.013 mila eurokoak dira sozietate horien finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (441.643 eta 127.904 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2020ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 301.527 eta 32.821 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (343.472 eta 63.489 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2020ko abenduaren 31n).

b) Birfinantzamendu-eragiketak

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

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrak) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekzioek) izango du beti.

2020ko ekitaldian, 3/2020 Zirkularra sartu zen indarrean, birfinantzamendu eta berregituratze jakin batzuen kontabilitate-tratamendua aldatu zuena (2.3 oharra). Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak normalekoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

b.1) Zaintza bereziko arrisku normala

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

b.2) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

90 egunetik gorako ez-betetzak dituzten birfinantzaturako edo berregituraturako eragiketak.

b.3) 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) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

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

Eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzaturako eta berregituraturako artean bereizteko irizpideak zehazten dituzten 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitateak horren harira zehaztutako politikari jarraikiz, birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzaturako eragiketen eta berregituraturako eragiketen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian.

2021eko ekitaldia

	GUZTIRA								Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealekin					
	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealearen gehieneko zenbatekoa			
					Higi ezin	en ber	mea					Gain erak o ber	Higi ezin	en ber	mea
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)	3	13	3	350	350	-	(12)	3	13	1	166	166	-	-	(11)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	785	52.328	410	112.165	71.020	835	(94.012)	512	20.364	300	89.511	51.792	384	-	(73.920)
<i>Horietaatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (luzorua bane)</i>	3	480	25	15.640	12.684	-	(10.546)	3	480	23	8.605	8.198	-	-	(5.628)
Gainerako familiak	887	8.006	1.040	99.904	88.003	29	(30.336)	411	4.894	592	61.424	52.843	21	-	(25.663)
GUZTIRA	1.675	60.347	1.454	218.879	165.833	864	(127.590)	926	25.271	894	157.561	111.261	405	-	(102.824)
INFORMAZIO GEHIGARRIA															
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2020ko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetedunak/zalantzak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarakin				Balio-narradura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarakin				Balio-narradura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburuetaiko zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetaiko zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealararen gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburuetaiko zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburuetaiko zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealararen gehieneko zenbatekoa		
					Higiezin bermea	Gainerako berme errealak	Higiezin bermea					Gainerako berme errealak		
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 alorrekoa 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 finantzaketa (lurzoria 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 eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean zalantzakoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

2021			
Zenbateko gordina			
Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe	
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak	5.695	103	9.092
Horretan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	511	-	-
Gainerako pertsona fisikoak	9.270	21	1.799
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
Horretan: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa	4.266	-	2.696
Gainerako pertsona fisikoak	5.363	-	301

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk bereizita:

Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak	2021	2020
Berme errealen balioa	404.144	429.222
<i>Horretan: zalantzasako arriskuak bermatzen ditu</i>	253.296	259.562
Beste berme batzuen balioa	44.977	37.292
<i>Horretan: zalantzasako arriskuak bermatzen ditu</i>	19.983	16.688
Jasotako bermeen balioa guztira	449.121	466.514

Hona hemen 2021eko eta 2020ko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

	2021	2020
Irekierako saldoa	183.341	227.968
(+)/(–) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak	1.898	(9.043)
<i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i>	5.273	(7.076)
(–) Zorren amortizazioak	(33.747)	(22.805)
(–) Esleipenak	(1.134)	(2.265)
(–) Balantzeko baja (kobraezinetan birsailkatzea)	(1)	(1)
(+)/(–) Bestelako aldakuntzak	1.279	(10.513)
Ekitaldi-amaierako saldoa	151.636	183.341

c) COVID-19aren inguruan hartutako neurriak

COVID-19ak eragindako krisia dela eta (13.a oharra), administrazio publikoek zenbait neurri hartu dituzte, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, 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, zirkulatzailer- 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 Kutxak, 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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 2021eko 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	1.265	98.815							
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak (emandakoak)	1.014	80.184	57.209	78.726	749	550	160	-	-
Horietatik: Etxeak		75.921	52.946	74.463	749	550	160	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak</i>		69.141	47.561	67.969	497	527	149	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo bie 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	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinek bermatuak</i>		70.805	47.535	49.823	16.125	3.352	1.283	222	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren batez formalizatu diren eta 2021eko abenduaren 31n indarrean jarraitzen duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu:

Mila eurokotan															
Zenbateko gordina								Metatutako narriadura, kreditu-arriskuaren ondorioz arazoizko balioan metatutako aldaketak							Zenbateko gordina
Guztira	Normala			Zalantzak			Guztira	Normala			Zalantzak			Zalantzakorako sarrera	
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo ez-betetzera <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo ez-betetzera <= 90 egun		
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak	1.458	597	433	433	861	859	861	(136)	(51)	(28)	(28)	(85)	(83)	(85)	79
Horietatik: etxeak	1.458	597	433	433	861	859	861	(136)	(51)	(28)	(28)	(85)	(83)	(85)	76
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak</i>	1.172	381	381	381	791	791	791	(18)	-	-	-	(18)	(18)	(18)	76

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren batez formalizatu diren eta 2021eko 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			Zalantzak			Guztira	Normala			Zalantzak			Zalantzakorako sarrera	
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo ez-betetzera <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-hazkuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo ez-betetzera <= 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Lehendik ere azaldu dugunez, 8/2020, 11/2020, 25/2020 eta 3/2021 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. 2021eko otsailaren 12ko 3/2021 Errege Lege Dekretuak 2021eko martxoaren 31ra arte luzatzen du legezko moratoria eskatzeko epea, araudi aplikagarriaren baldintzak betetzen dituzten bezeroentzat. Araudi horri esker, 9 hilabeterainoko moratoria eska dezakete bai lehenago eskatu ez duten bezeroek eta bai moratoria-motaren bat eman bazaie ere metatutako epea 9 hilabetetik beherakoa dutenek. Atzeraeraginezko ondorea izan dezake moratoriak, 2020ko martxoaren 18an edo data horretatik aurrera ordaindu gabe dauden kuotetan.

2021eko abenduaren 31n, eragiketa bati eragiten dioten legezko moratoria-neurriak ditu formalizatuta Entitateak, eta 164 mila eurokoa da haien arrisku biziko esposizioa. 2020ko abenduaren 31n, 53 eragiketari eragiten zieten legezko moratoria-neurriak zituen formalizatuta Entitateak, eta 4.919 mila eurokoa zen 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) 2021eko abenduaren 31n, 325 eragiketari eragiten dieten legezko moratoria pribatuko neurriak ditu formalizatuta Entitateak, eta 1.292 mila eurokoa da haien arrisku biziko esposizioa.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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, 2021eko abenduaren 31koa:

	Mila eurokotan			
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehieneko zenbatekoa	Zalantzakko zenbateko gordina
	Guztira	Horietatik: birfinantzamenduak	Jasotako berme publikoak	
Emandako eragiketa berriak, laguntza publikoko neurrien bidez babestuak	726.741	1.226	636.347	11.668
Horietatik: autonomoak	57.500	-	-	668
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-
Horietatik: sozietate ez-finantzarioak	666.639	1.061	580.916	11.000
Horietatik: ETEak	578.975	-	-	9.550
Horietatik: merkataritzarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitateak, COVID-19aren krisiari aurre egiteko laguntza-neurri publikoen babespean. Taula honetan duzue eragiketa horiei buruzko informazioa, 2021eko abenduaren 31koa:

	Mila eurokotan			
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehieneko zenbatekoa	Zalantzakko 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	-	-	-	-

Hauek dira taulan aurkeztu diren laguntza-neurri publikoak:

- KOIren COVID-19 lerroko abalak, 2020ko martxoaren 17ko 8/2020 Errege Lege Dekretuaren, ezohiko premiazko neurriei buruzkoaren, 29. artikuluan aurreikusitak. 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, zirkulatzaille-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; % 60koa berriztatze-eragiketetan). Entitateak urteko komisio bat ordaintzen dio KOIri, bermatutako zenbatekoengatik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak 5.605 eragiketa onartu ditu (4.989 2020ko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako: zenbatekoa 461.960 mila eurokoa izan da (419.205 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n) eta KOIren abala 372.002 mila eurokoa (326.607 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n).

- 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 3.536 eragiketa onartu ditu (3.288 2020ko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako abal-mota horien bidez: zenbatekoa 264.781 mila eurokoa izan da (231.762 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n) eta abala 264.344 mila eurokoa (231.606 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n).

Eragiketa horien kontabilitate-tratamenduari dagokionez, berriz, Entitateak abala exekutatu lor daitezkeen fluxuak hartzen ditu kontuan, eragiketari espero den galera kalkulatzeko.

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Funtzen likidezia-arriskua: Entitatea gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutxako fluxuei eta ordainketa-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-erakundeek posizio bat merkatuko prezioetan konpentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

Entitateak helburu estrategikotzat jo izan du, beti, likidezia; ondorioz, sistematikoki kudeatu eta kontrolatu izan du, azken 2 hamarkadetan. Testuinguru horretan, Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren 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, Entitateak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua sortu zuela 2015ean. Baimentze- eta hobetze-prozesu sistematikoa ezartzen zaio, eta, bertan, likidezia-arriskuaren funtsezko adierazle batzuetarako grinaren eta tolerantziaren atalaseak jaso dira. Bestalde, Recovery Plana ere egin zuen, likidezia-krisietarako alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak eguneratzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likideziaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, funtsezko zenbait adierazletarako mugak eta aurreko adierazleatarako 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 muga eta helburuen xede diren adierazleen bilakaera zehazten dute—. Horrela, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBk) aukera du epe ertainean adierazle horiei eta likidezari aurreikusten zaien bilakaerari buruzko informazioa eguneratuta izateko etengabe. Horrela, agregatuen bilakaeran likidezian eragiten duten desorekak zuzentzeko ekintzak bidera ditzake APBk, behar adinako aurrerapenez. Likidezia-helburuen artean, aktibo likido erabilgarriak eta hainbat likidezia-ratio daude, LCR ratioa barne hartuta. 2021eko ekitaldi ixtean, Entitateak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2021eko itxieran honako hauek ditu Entitateak:

- % 413ko LCR ratioa.
- Haircutak aplikatu ostean, 5.230 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.359 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 3.871 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitateak likidezia-maila garbi positibo handiari eutsi dio urtean zehar. Beste alde batetik, 2021eko ekainean Entitateak 180 milioi euro eskuratu zituen EBZren TLTRO III epe luzeko finantzaketa-eragiketen esparruan. Eragiketa horiek, ordea, ez dute likidezia-handitzerik ekarri, kolaterala pignoratuz eskuratu baitziren.
- Horrez gain, Entitateak 475 milioi euro ditu gutxi gorabehera EBZn aktibo likidoetan, *haircut*ik gabe. Aktibo horiek ez dira deskontagarriak, baina erraz bihur daitezke likidezia.
- 2.893 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 225,3 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 64ko *Loan to Deposits* ratioa.
- Entitateak zuhertasun-politika erabili du handizkakoen finantzaketan:
 - 1.860 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 7koa. Kopuru horretan, EBZtik jasotako dirua sartuta dago, eta ez daude sartuta autozorrerako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboek dagozkienekin.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, ekitaldiaren itxieran, Caja Laboralak 1.860 milioi euroko kopurua du EBZtik (TLTRO III) jaso (32. oharra). Bestalde, Entitateak 77 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitateak berak eskuratutako bitartekak deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 3 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-egunean birfinantzatzeko premiarik.
- Mugaegunak dibertsifikatu ditu: EBZtik jasotakoa 2023ko ekainean eta 2024ko ekainean mugaeguneratzea dago aurreikusita.

Entitatearen finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2021	
	Miloi eurokotan	%
Bezeroen gordailuak	22.601	80,91
Hipoteka-zedulak (1)	-	0,00
EBZtik jaso	1.860	6,66
Titulizazioak (1)	77	0,27
KOI + EIB finantzaketa	3	0,01
Aktiboa guztira	27.927	

(1) Autozorroa ez da sartzen.

Handizkako finantzaketa 2021. urtetik aurrera mugaeguneratuko da, banakapen honen arabera:

Handizkako jaulkipenen muga-egunak	Miloi eurokotan			
	2022	2023	2024	>2024
Bonuak eta hipoteka-zedulak	-	-	-	-
Lurralde-zedulak	-	-	-	-
Senior zorra	-	-	-	-
Estatuak abala emandako jaulkipenak	-	-	-	-
Mendekoak, lehentasunezkoak eta bihurtgarriak	-	-	-	-
Hirugarrenei saldutako titulizazioak	12	11	10	44
EBZtik jaso	-	1.680	180	-
KOI + EIB finantzaketa	1	-	-	2
	13	1.691	190	46

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	Milioi eurokotan	
	2021-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
Aktibo likido garbiak (2)	1.860	5.705

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

Jaulkipen-gaitasuna	Milioi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	6.085
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	665
Estatuak abala emandako jaulkipenetatik erabilgarri dagoena	-
	6.750

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

2021

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	26.438	2.680	314	364	363	736	8.046	13.935
Irteerak GUZTIRA	(25.535)	(22.595)	(931)	(00)	(04)	(13)	(1.916)	(76)
Garbia	903	(19.915)	(617)	364	359	723	6.130	13.859

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
Irteerak 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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

17. Interes-tasaren arriskuak

Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasaren 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-tasaren artean gehienez onar daitekeen galeraren arabera ezartzen dira mugok.

APBk sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arriskuaren eragina, eta, kudeaketa aktiboaren bidez, merkatuko interes-tasaren bilakaera kaskarrek epe ertainera galdu-irabazien kontuan izan dezaketen eragin negatiboari aurrea hartzen saiatzen da. Erabaki bat edo beste bat hartzeko, simulazioetan oinarritzen da APB. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertzen dituzte, eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitateak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen.

Interes-tasekiko sentikorrak diren partiden gap estatikoa bildu dugu ondoko taulan. Entitateak interes-tasaren 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.

	Milioi eurokotan								
	Balantzeko saldoa 21-12-31n	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	28.497	6.208	2.700	7.992	2.056	2.469	1.272	690	5.111
Diru-merkatua	3.488	3.488	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	15.942	2.339	2.683	5.622	633	589	433	610	3.034
Balore-merkatua	9.066	381	17	2.370	1.423	1.880	839	80	2.077
Pasibo sentiberak	25.390	8.739	1.776	3.638	1.682	191	13	22	9.327
Handizkako merkatua	1.860	55	-	1	1.627	176	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	23.530	8.684	1.776	3.637	55	15	13	22	9.327
GAP arrunta		(2.532)	924	4.353	374	2.278	1.258	667	(4.216)
Pasibo osoaren gaineko %-a		(% 9)	% 3	% 15	% 1	% 8	% 4	% 2	(% 15)
GAP metatua		(2.532)	(1.608)	2.746	3.120	5.398	6.656	7.323	3.107
Pasibo osoaren gaineko %-a		(% 9)	(% 6)	% 10	% 11	% 19	% 23	% 26	% 11

	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 osoaren gaineko %-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 osoaren gaineko %-a		(% 10)	(% 8)	% 5	% 8	% 15	% 24	% 26	% 10

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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

Gap horretan, sentikortzat jotako partidak dagokien denbora-tarteetan banatzen dira, ondoren adierazi ditugun irizpideei jarraikiz. Interes-tasa aldakorreko 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 Entitateak. Epemuga espliziturik gabeko kontu-mota bakoitzerako —ordainketarik gabeko kontuak, administratuak eta erreferentziatuak— analisi estatistikoak egin dira, kontu horien interes-tasaren eta merkatuaren interes-tasaren bilakaera aintzat hartuta.

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

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 179,2 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 9,86 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 129,0 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 7,10ekoa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Europako banku guztietarako arau tekniko bateratuak kontsultatze-fasean ditu EBAk (Europako Banku Agintaritzak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

18. Merkatuko beste arrisku batzuk

2020a koronabirusaren pandemiaren urtea izan zen; 2021ean, berriz, hazkunde ekonomikoa suspertzen hasi da herrialderik gehienetan. Diru- eta zerga-pizgarrien bultzadari eta txertaketan egindako aurrerapenei esker etorri da susperraldia, eta, horrela, ekitaldiaren amaieran +% 6 inguruko hazkunde globala lortu da —aurreko urtean –% 3,2koa izan zen—.

Hazkunde positiboak izan arren, portaera desberdina izan da urtearen bi erdietan: lehenengoan, potentzialetik gorako aurrerapenak izan dira eta, bigarrean, dinamismoa galdu da. 2021eko azken hilabeteetan, ostera, murrizketak ezarri behar izan dira nazioartean, birusaren aldaera berriak agertu direnean. Horrez gain, Txina aurreikusitakoa baino gehiago moteldu da, besteak beste, higiezin merkatua drainatzearen ondorioz. Inflazioaren azelerazioak eta hornidura-kateen hausturek ere eragin negatiboa izan dute urtearen bigarren zatian.

Magnitude makroekonomikoei dagokienez, AEBk pandemia aurreko maila berreskuratu du, eta +% 5,6 inguruko mailekin itxi du 2021a (–% 3,4koarekin 2020a). Euroguneak izandako +% 5,2ko hazkundean (–% 6,5ekoa izan zen 2020an), Frantzia (+% 6,7) eta Italia (+% 6,2) nabarmentzen dira. Espainiaren kasuan, 21 urtean lortu duen tasarik handiena izan arren, +% 4,9ko datuak ez ditu urte-hasierako itxaropenak bete. Alemaniak (+% 2,7) eta Japoniak (+% 1,6) (–% 4,8 2020an) hazkunde-tasa txikiagoak izan dituzte. 2020ko urtean –% 9,4ko hazkundea izan ondoren, Erresuma Batua +% 7,2 hazi da. Garatzeko bidean dauden herrialdeek, berriz, +% 6,5eko hazkundeekin amaitu dute urtea (–% 2,2koarekin 2020an).

Inflazioaren hazkundea izan da, seguruenik, ekitaldiko ustekaberik handiena, hala azelerazioaren intentsitateagatik, nola iraupenagatik. Hainbat faktorek ekarri dute prezioen gorakada, besteak beste: energiaren prezioen igoerak, ekonomiak berriro ireki ondoren eskaria sustatzeak, oinarrizko efektuak, eskaintzan izandako botila-lepoak eta etendurak eta sektore eta herrialde batzuetan laneskua ez izateak. Hala, % 7ko inflazio-tasarekin itxi da urtea AEBn, % 5ekoarekin Europako Diru Batasunean eta % 6,5ekoarekin Espainian, eta, gainera, inflazioaren iragankortasunari buruzko ziurgabetasuna sortu da.

Banku zentralen esku-hartzeen harira, aurreko urtean bezala, politika ultrahedakorrak izan dira nagusi. Hala ere, urtearen bigarren erdian, banku zentralek (garatzeko bidean diren ekonomiek zein garatuetakoek) lehen neurriak iragarri dituzte, inflazio-beldurrak goraka zihoazela. AEBko Erreserba Federalaren kasuan, erosketa-erritmoa murriztu ondoren, FOMCen abenduko aktetan agertzen da hurrengo urteko martxoan tasak igotzeko eta balantzearen tamaina txikitzen hasteko asmoa dagoela, diru-politika gogortzeko helburuarekin. Ingalaterrako Bankuak, berriz, % 0,10etik % 0,25era igo ditu tasak abenduan. EBZk berretsi egin du bonuen erosketaren beherakada eta Pandemiaren Aurkako Larrialdiko Erosketa Programaren (PEPParen) amaiera 2022ko martxoan. Halere, aldi berean, Aktiboak Erosteko Programaren (APP) erosketak handitu egin ditu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Finantza-merkatuetan, bestalde, arrisku-aktiboen bilakaera ona nabarmendu da urtean. Errenta aldakorra, enpresa-irabazien hazkundearen laguntzarekin, % 20,14 errebalorizatu da MSCI World indizearen kasuan. Errentagarritasun positibo horiek batez besteko historikoen pareko hegakortasunez gauzatu dira. Hala ere, batez ere urte-amaieran, hegakortasunak gora egin du, Omikron aldagai berriaren, inflazio-datu handien eta banku zentralekin diru-politikak berrikusten hastearen eraginez.

Urtearen akaberan, S&P500 indizeak +% 26,89ko balioa erregistratu du; Nasdaqak, berriz, +% 21,39koa. Eurostoxx50ak +% 20,99an itxi du urtea, Amerikako indizerik nagusien azpitik. Herrialde garatu batzuetan, errentagarritasunak txikiagoak izan dira, baina positiboak, hala nola Japonian (Nikkeiaren +% 4,91koa) eta Espainian (Ibex35aren +% 7,93koa). Alde handia egon da garatzeko bidean dauden herrialdeen bilakaeran: Txinako eta Brasilgo indizeetan, adibidez, galerak izan dira, eta Indiak portaera ona izan du. Garatzeko bidean dauden merkatuetako MSCI indizeak -% 4,59ko errentagarritasun negatiboa izan du urtean.

Dibisen bilakaerari dagokionez, euroak % 6,93 egin du behera dolarraren aurrean, eta % 5,9 libera esterlinaren aurrean. Aldiz, % 3,74 irabazi du Japoniako yenaren aldean. Lira turkiarra da 2021ean baliorik gehien galdu duen dibisa.

Errenta finko pribatuan, kreditu-arriskurik handieneko errenta finkoan bakarrik lortu dira errentagarritasun positiboak. Hala, inbertsio-graduko AEBko Barclays indizeak -% 2,71ko errentagarritasuna lortu du, eta High Yield indizeak +% 4,58koa. Europan, inbertsio-mailako Barclays indizeak -% 1,3 galdu du; High Yield indizeak, ostera, +% 3,54 irabazi. Garatzeko bidean dauden merkatuetako dibisa sendoko Barclays indizeak +% 1,88ko errentagarritasuna lortu du.

Zor publikoko merkatuetan minusbalioak orokortu dira, interes-tasen gorakadaren ondorioz. Ekitaldiaren amaieran, amerikar kurbaren lautzea eta Europako herrialde periferikoetako diferentzialen handitzea nabarmendu dira. Hala, Italiako eta Espainiako Barclays indize subiranoek -% 3,2ko errentagarritasunekin amaitu dute urtea. Alemaniakoak -% 2,97 galdu du, eta AEBkoak -% 3,52.

Ekitaldian aktibo arriskutsuekiko esposizioa handitu egin bada ere pixka bat, haren bilakaera positiboa izan da, baina mugatua, aktibo arriskutsuek gure inbertsio-zorroetan (errenta finko pribatukoan eta errenta aldakorrekoan) duten esposizio txikia dela eta. Zorren zorroaren kasuan, ekitaldian zehar «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan gainbalioak lortu dira, Altxorren zorra salduz. Halaber, berriro TLTROra jo dugu ekainean, EBZk aplikatutako baldintza berriei jarraikiz. Azkenik, «Finantza-aktiboak» zorroak gainbalioak izan ditu ekitaldi-itxieran, merkatuko balioztapenen bilakaerarekin bat etorritik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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 56 koordinatzaileko eta 27 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 COVID-19 gertaera-motari eman zitzaion alta, Europako Banku Agintaritzak argitaratutako EBA\REP\2020\19 eta EBA\REP\2020\39 jarraibideekin bat eginez. Pandemiaren ondoriozko aparteko gastu guziak bildu ziren bertan.

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.

20. Arriskuen kontzentrazioa

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 Erregelamenduaren eta kaudimen-errekerimenduen ganean ondoren egin diren aldaketen arabera, arrisku handietan — baliabide propioen % 10 gainditzen dutenak dira— pertsona edo talde batekin ezin da baliabide propioen % 25 baino gehiago arriskatu. Aparteko kasu batean, esposizioek muga hori gainditzen badute, Entitateak berehala jakinaraziko die esposizioaren balioa agintaritzak eskudunei. Egoerak eskatzen badu, dagokion mugara itzultzeko denbora-epe mugatua aitor diezaiokete kreditu-erakundeari 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.

2021eko eta 2020ko 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta aurkako alderdien motak kontuan hartuta:

2021

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	4.080.508	3.446.029	153.180	5.000	476.299
Administrazio publikoak	8.899.201	8.828.833	70.368	-	-
– Administrazio zentrala	7.606.222	7.535.854	70.368	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.292.979	1.292.979	-	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	274.111	214.220	34.754	507	24.630
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.145.495	3.110.717	24.247	6.493	4.038
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	58.594	58.594	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	112.782	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.974.119	2.939.341	24.247	6.493	4.038
Enpresa handiak	684.548	665.530	12.201	3.621	3.196
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.289.571	2.273.811	12.046	2.872	842
Gainerako etxeak	10.982.454	10.965.292	11.376	2.391	3.395
– Etxebizitzak	10.225.353	10.208.709	11.075	2.194	3.375
– Kontsumoa	419.279	419.000	192	68	19
– Beste helburu batzuk	337.822	337.583	109	129	1
GUZTIRA	27.381.769	26.565.091	293.925	14.391	508.362

2020

	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.357.410	2.809.646	113.147	6.410	428.207
Administrazio publikoak	9.253.734	9.185.236	68.498	-	-
– Administrazio zentrala	8.474.979	8.406.481	68.498	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	778.755	778.755	-	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	252.151	209.239	19.820	1.135	21.957
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.065.589	3.052.252	11.391	1.353	593
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	67.730	67.730	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.675	112.675	-	-	-
– Gainerako helburuak	2.885.184	2.871.847	11.391	1.353	593
Enpresa handiak	576.858	568.853	7.596	409	-
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.308.326	2.302.994	3.795	944	593
Gainerako etxeak	10.768.553	10.750.667	11.592	2.986	3.308
– Etxebizitzak	10.030.432	10.013.186	11.208	2.765	3.273
– Kontsumoa	413.680	413.333	232	82	33
– Beste helburu batzuk	324.441	324.148	152	139	2
GUZTIRA	26.697.437	26.007.040	224.448	11.884	454.065

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetakoa zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.446.029	19.191	-	3.205.343	221.495
Administrazio publikoak	8.828.833	488.536	7.862	220.015	8.112.420
– Administrazio zentrala	7.535.854	-	-	-	7.535.854
– Beste administrazio publiko batzuk	1.292.979	488.536	7.862	220.015	576.566
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	214.220	154.725	1.298	51.230	6.967
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.110.717	1.927.639	291.635	263.518	627.925
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	58.594	37.472	4.244	-	16.878
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	84.118	6.252	11.458	10.954
– Gainerako helburuak	2.939.341	1.806.049	281.139	252.060	600.093
Enpresa handiak	665.530	454.193	48.413	80.532	82.392
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.273.811	1.351.856	232.726	171.528	517.701
Gainerako etxeak	10.965.292	6.214.674	1.228.160	659.987	2.862.471
– Etxebizitzak	10.208.709	5.690.708	1.145.235	644.038	2.728.728
– Kontsumoa	419.000	260.319	52.999	10.384	95.298
– Beste helburu batzuk	337.583	263.647	29.926	5.565	38.445
GUZTIRA	26.565.091	8.804.765	1.528.955	4.400.093	11.831.278

2020

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetakoa zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.809.646	19.259	-	2.672.248	118.139
Administrazio publikoak	9.185.236	450.147	3.410	258.601	8.473.078
– Administrazio zentrala	8.406.481	-	-	-	8.406.481
– Beste administrazio publiko batzuk	778.755	450.147	3.410	258.601	66.597
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	209.239	148.370	1.454	49.416	9.999
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.052.252	1.929.615	299.325	208.672	614.640
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	67.730	52.868	1.922	115	12.825
– Obra zibileko eraikuntza	112.675	77.578	7.311	15.272	12.514
– Gainerako helburuak	2.871.847	1.799.169	290.092	193.285	589.301
Enpresa handiak	568.853	408.493	45.377	52.077	62.906
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.302.994	1.390.676	244.715	141.208	526.395
Gainerako etxeak	10.750.667	6.217.455	1.230.109	523.825	2.779.278
– Etxebizitzak	10.013.186	5.711.684	1.147.348	509.438	2.644.716
– Kontsumoa	413.333	256.677	50.777	10.547	95.332
– Beste helburu batzuk	324.148	249.094	31.984	3.840	39.230
GUZTIRA	26.007.040	8.764.846	1.534.298	3.712.762	11.995.134

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

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

21. Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2021	2020
Eskudirua	70.957	77.841
Eskudirutako saldoak banku zentraletan	2.893.077	2.623.498
Ageriko beste gordailu batzuk	14.317	17.316
	2.978.351	2.718.655
Dibisaren arabera:		
Eurotan	2.971.108	2.704.732
Dolarretan	5.706	7.553
Franko suitzarretan	115	132
Libera esterlinatan	939	1.198
Yen japoniarretan	175	4.821
Beste batzuk	308	219
	2.978.351	2.718.655

Hurrenez hurren, $-\% 0,183$ koa eta $-\% 0,04$ koa izan da banku zentralako eta ageriko beste gordailu batzuetako eskudirutako saldoek 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

Europako Banku Zentralaren 1745/2003 EB Erregelamenduaren arabera, Europar Batasuneko estatu kideetako kreditu-erakundeek araudi horretan zehaztutako pasibo konputagarrien % 1eko gutxieneko erreserba-koefizientea izan behar dute, hurrenez hurren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n (6.2 oharra). 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, gutxieneko erreserben koefizientea bete behar du Espainiako Bankuko kontu korrontean eutsitako saldoaren zati batek. LABORAL Kutxak betetzen ditu indarrean dagoen araudiak koefiziente horretarako agintzen dituen gutxienekoak.

22. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboak		Pasiboak	
	2021	2020	2021	2020
Deribatuak	1.868	1.975	731	994
Ondare-tresnak	1.168	-	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	13.256	21.595	-	-
	16.292	23.570	731	994

2021eko ekitaldian, negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak 7 milioi euro inguru murriztu dira, batez ere estatuak eta autonomia-erkidegoek jaulkitako zorra saltzearen ondorioz. 2020ko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafea 22 milioi euro inguru murriztu zen, batez ere Estatuak jaulkitako zorra eta Italiako Altxorrek jaulkitako zor-gutuna saltzearen ondorioz.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafeetan dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

«Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan (46. oharra). Hona hemen:

	Irabaziak		Galerak	
	2021	2020	2021	2020
Deribatuak	8.826	15.052	8.579	16.352
Ondare-tresnak	111	-	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	2.007	13.159	1.945	12.725
	10.944	28.211	10.524	29.077

Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen zorrotako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2021	2020	2021	2020
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	2.730	14.090	2.701	13.536
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	8.214	14.121	7.823	15.541
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	-	-	-	-
	10.944	28.211	10.524	29.077

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Dibisaren arabera:				
Eurotan	15.124	23.570	731	994
AEBko dolarretan	1.168	-	-	-
	16.292	23.570	731	994
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	165	179	97	64
1 eta 3 hilabete artekoak	198	483	90	84
3 hilabete eta urtebete artekoak	959	537	205	105
1 eta 5 urte artekoak	13.802	22.371	339	741
5 urtetik gorakoak	-	-	-	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	1.168	-	-	-
	16.292	23.570	731	994

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

a) Kreditu-arriskua

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

	2021		2020	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	15.124	% 92,83	23.301	% 98,86
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	269	% 1,14
Munduko gainerako lurraldeak	1.168	% 7,17	-	-
	16.292	% 100,00	23.570	% 100,00
Aurkako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	512	% 3,14	828	% 3,51
Administrazio publiko egoiliarak	14.426	% 88,55	21.609	% 91,68
Beste sektore egoiliar batzuk	1.354	% 8,31	1.133	% 4,81
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	-	-
	16.292	% 100,00	23.570	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	13.256	% 81,37	21.595	% 91,62
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	1.868	% 11,47	1.975	% 8,38
Akzio kotizatuak	1.168	% 7,16	-	-
	16.292	% 100,00	23.570	% 100,00

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

	2021		2020	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	14.784	% 90,74	22.181	% 94,11
B ratinga eman zaien arriskuak	152	% 0,93	242	% 1,03
Esleitu gabeko zenbatekoak	1.356	% 8,33	1.147	% 4,87
	16.292	% 100,00	23.570	% 100,00

b) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azalduko dugu:

	2021	2020
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	-	-
Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa	13.256	21.595
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-
	13.256	21.595

Hurrenez hurren, % 0,832koa eta % 0,887koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

c) Negoziatzeko eutsitako deribatuak

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako deribatuen saldoaren banakapena:

	2021		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	72.465	1.255	39
Salmentak	28.993	70	368
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	531	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	17.950	152	-
Saldutakoak	753.408	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	19.778	290	-
Saldutakoak	1.449	-	-
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAK	-	-	-
Finantza-trukeak	17.563	101	68
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Eperako beste eragiketa batzuk			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	12.417	-	256
		1.868	731

	2020		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
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
		1.975	994

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

Entitateak inbertsio-funts, pentsio-funts 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. Eragiketa horien 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balio nominala 753 eta 940 mila eurokoa da, hurrenez hurren; arrazoizko balioa, berriz, 0 mila eurokoa bien kasuan.

2021eko eta 2020ko 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 alderdiei erositako eta saldutako deribatuen balioak ez dute alde handirik (kasu batean eta bestean Entitatearentzat marjina sortu dutenak kontuan hartuta).

23. Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2021	2020
Ondare-tresnak	123.161	79.532
Espainiako erakundeetako partaidetzak	20.696	16.799
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	22.557	-
Inbertsio-funtsetako partaidetzak	-	-
Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak	76.471	59.296
Heziketako eta Sustapeneko Funtzari atxikitako baloreak	3.437	3.437
Zorra adierazten duten baloreak	67.150	178.001
Espainiako zor publikoa	67.150	178.001
Altxorraren letrak	-	-
Estatuaren obligazioak eta bonuak	67.150	178.001
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	-	-
Egoiliarrak	-	-
Ez-egoiliarrak	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-
Beste egoiliar batzuek jaulkitakoak	-	-
Beste ez-egoiliar batzuek jaulkitakoak	-	-
Zalantzasako aktiboak	10.153	18.317
Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(10.153)	(18.317)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
	190.311	257.533

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

34. oharrean, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko ondare garbiko «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.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren 2.889 mila eurori (2021eko emaitzetan kargatuz) eta 26.465 mila eurori (2020ko emaitzetan abonatuz) baja eman zaie ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsaikila daitezkeen elementuak» epigrafetik, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, eta galdu-irabazien kontuan aintzatetsi dira, zerga-eragina kenduta (34. oharra).

Era berean, 2021eko ekitaldian 76 mila eurori eman zaie baja (zerga-eragina kenduta) ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsaikikatuko ez diren elementuak» epigrafetik, eta erreserbetan abonatu dira —2020ko ekitaldian 644 mila eurori, eta erreserbetan abonatu dira—, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saltzearen ondorioz (34. oharra).

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	160.624	238.656
AEBko dolarretan	24.425	18.877
Libera esterlinatan	1.538	-
Franko suitzarretan	2.866	-
Gainerakoak	858	-
	<u>190.311</u>	<u>257.533</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	67.150	178.001
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	133.314	97.849
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(10.153)</u>	<u>(18.317)</u>
	<u>190.311</u>	<u>257.533</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	257.533	741.839
Gehikuntza/baja garbiak	(85.050)	(449.164)
Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak	17.514	(35.773)
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (54. oharra)	314	631
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>190.311</u>	<u>257.533</u>

Hurrenez hurren, % 0,678koa eta % 0,266koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitateak, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2021eko ekitaldian, Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak (100 milioi euroko nominalekoak) amortizatu ditu Entitateak.

2020ko ekitaldian, Entitateak 370.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu zituen, 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 (45. 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 (47. oharra).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, 58.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitateak, 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. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 3.168 eta 8.393 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

a) Kreditu-arriskua

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

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>	<u>Zenbatekoa</u>	<u>%</u>
Estatua	77.303	% 100,00	196.318	% 100,00
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	<u>77.303</u>		<u>196.318</u>	
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(10.153)</u>		<u>(18.317)</u>	
	<u>67.150</u>		<u>178.001</u>	

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

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

	2021		2020	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	67.150	% 100,00	178.001	% 100,00
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzaszko aktiboak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	-	-	-
	67.150	% 100,00	178.001	% 100,00

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

b) Narriaduragatiko galerak

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «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 (54. oharra):

	2021	2020
Zorra adierazten duten baloreak	314	631
Ondare-tresnak	-	-
	314	631
Emaizten kargurako zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	294	632
Taldean zehaztutakoak	-	-
Emaizetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzek	-	-
Emaizetan ordaintzeko kobraezinen berreskuratzek	-	(1)
Beste zuzkidura batzuk	20	
	314	631

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	2021	2020
Aurreko ekitaldiko saldoa	18.317	17.685
Emaizetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak	294	632
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	(8.458)	-
Beste mugimendu batzuk	-	-
	10.153	18.317

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	10.153	18.317
Taldean zehaztutakoa	-	-
	<u>10.153</u>	<u>18.317</u>

24. Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Zorra adierazten duten baloreak	7.788.649	8.147.546
Maileguak eta aurrerakinak	15.929.865	14.968.394
Kreditu-erakundeak	784.326	524.640
Bezeroak	15.145.539	14.443.754
	<u>23.718.514</u>	<u>23.115.940</u>

Ondoren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.886.723	23.247.588
Dolarretan	86.328	68.741
Libera esterlinatan	7	5
Yen japoniarretan	24	94
Franko suitzarretan	27	34
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(254.595)</u>	<u>(200.522)</u>
	<u>23.718.514</u>	<u>23.115.940</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	10.157	203.540
Hilabetera artekoak	118.427	2.554.291
1 eta 3 hilabete artekoak	43.286	30.172
3 hilabete eta urtebete artekoak	144.556	1.086.449
1 eta 5 urte artekoak	5.549.348	3.265.530
5 urtetik gorakoak	16.944.518	15.578.081
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	1.162.817	598.399
Balioztapenagatiko doikuntza	<u>(254.595)</u>	<u>(200.522)</u>
	<u>23.718.514</u>	<u>23.115.940</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

a) Zorra adierazten duten baloreak

Ondoren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeen banakapena egingo dugu:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Espainiako administrazioaren zor publikoa:	7.568.253	7.894.828
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	66.541	62.211
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	89.421	89.571
Egoiliarrak	84.425	84.577
Ez-egoiliarrak	4.996	4.994
Beste sektore egoiliar batzuk	10.096	10.182
Mikro-estaldurako eragiketak	54.338	90.754
	<u>7.788.649</u>	<u>8.147.546</u>

Ondoren 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena, dibisak, muga-egunak eta ratinga aintzat hartuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	7.667.770	7.994.581
Dolarretan	66.541	62.211
Balioztapenagatiko doikuntzak	54.338	90.754
	<u>7.788.649</u>	<u>8.147.546</u>
Muga-egunaren arabera:		
Urtebete baino gutxiagokoak	16.077	928.509
1 eta 5 urte artekoak	3.090.278	3.054.785
5 eta 10 urte artekoak	1.358.837	221.888
10 eta 15 urte artekoak	3.269.119	3.851.610
Balioztapenagatiko doikuntzak	54.338	90.754
	<u>7.788.649</u>	<u>8.147.546</u>
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	7.679.346	7.939.373
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	54.965	117.419
Balioztapenagatiko doikuntzak	54.338	90.754
	<u>7.788.649</u>	<u>8.147.546</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	8.147.546	6.341.402
Erosketen ondoriozko gehikuntzak	592.862	2.151.885
Amortizazioagatiko bajak	(904.255)	(304.819)
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	(36.416)	1.795
Kobratutako interesak	(64.694)	(91.388)
Interesen periodifikatzeak	53.606	48.671
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>7.788.649</u>	<u>8.147.546</u>

% 0,681ekoa eta % 1,160koa izan da zorro horietako «Zorra adierazteko baloreak» atalak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan duten urteko batez besteko interes-tasa.

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

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko elementuen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balioztapen-teknikak 37. oharrean sartu dira.

2021eko ekitaldian, Entitateak Estatuaren zor publikoa erosi du; 585 milioi euroko nominala zuen (2.108 milioi eurokoa 2020ko ekitaldian). Bestalde, 2021eko ekitaldian, 904 milioi euroko nominala zuten jaulkipenak amortizatu dira muga-egunean (305 milioi eurokoak 2020an).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, 350.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitateak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 57.312 eta 77.862 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 3.637 eta 3.412 milioi euroko balio nozionaleko eskudiru-fluxuen estaldura bat du Entitateak 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. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 540.031 eta 169.020 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak izan ditu Entitateak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Bi ekitaldietan 302 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. 2021eko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa 1.858 mila eurokoa da, (2020ko ekitaldian, 12.799 mila eurokoa zen).

b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Maileguak eta aurrerakinak		
Kreditu-erakundeak	784.326	524.640
Bezeroak	<u>15.145.539</u>	<u>14.443.754</u>
	<u>15.929.865</u>	<u>14.968.394</u>

«Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» atala esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azalduenez, Entitateak barruko rating- eta scoring-ereduak garatu ditu, bezeroak (rating) eta eragiketak (scoring) bakoitzaren arrisku-mailaren arabera bereizteko. Helburuak dira arriskuaren kudeaketa hobetzea eta barruko eredu horiek baliozkotzea, Basileako eskakizunen arabera kapital erregulatorioa kalkulatzeko.

2021eko eta 2020ko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketetarako scoring-ereduei eta ETE-entzako rating-ereduei buruzko informazioa du Entitateak. Dena den, Entitatearen inbertsio-arriskuaren gaineko informazio osoa emateko asmoarekin, erabaki da maileguen eta aurrerakinaren xehetasuna 2021eko eta 2020ko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzea.

	<u>2021</u>		
	<u>Zenbateko gordina</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak</u>	<u>Liburuetako zenbatekoa</u>
Arrisku normala	15.582.050	82.468	15.499.582
Zaintza bereziko arrisku normala	295.952	54.857	241.095
Zalantzaszko arriskua	<u>401.469</u>	<u>212.281</u>	<u>189.188</u>
GUZTIRA	<u>16.279.471</u>	<u>349.606</u>	<u>15.929.865</u>
	<u>2020</u>		
	<u>Zenbateko gordina</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak</u>	<u>Liburuetako zenbatekoa</u>
Arrisku normala	14.603.675	61.114	14.542.561
Zaintza bereziko arrisku normala	229.681	56.387	173.294
Zalantzaszko arriskua	<u>463.945</u>	<u>211.406</u>	<u>252.539</u>
GUZTIRA	<u>15.297.301</u>	<u>328.907</u>	<u>14.968.394</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko ekitaldietan zehar, esleitutako aktibo gisa hartzeko baldintzak betetzen zituazela eta, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuak – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafetik «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafera eraman du hainbat partaidetzapeko sozietateri Entitatearen kreditu-hartzaileen aktibo higiezin jakin batzuk eskuratzeko emandako finantzaketak —hitzartutako baldintzak betetzeko zailtasunak zituzten eragiketa batzuen bermea ziren—; izan ere, esleitutako aktibotzat hartzeko baldintzak betetzen zituzten. Hurrenez hurren, 28 eta 78 mila eurokoa izan da birsailkapenaren zenbateko gordina. Horietatik, 1.723 eta 212 mila euro arrisku biziari dagozkio eta 1.695 eta 134 mila euro estaldura espezifikolari (31. oharra).

Ondoren, berankortasun-tasaren berri emango dugu. Hori kalkulatzeko, kontabilitatean zalantzazkoen artean sailkatutako saldoen eta «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko saldoaren arteko erlazioa hartu da kontuan, balioztapenagatiko doikuntzak alde batera utzita.

<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
% 2,60	% 3,15	% 3,54

b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantzeko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Eperako kontuak	198.107	242.128
Aktiboen aldi baterako eskurapena	-	-
Bestelako kontuak	586.219	282.512
Balioztapenagatiko doikuntzak		
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Gainerakoak	-	-
	<u>784.326</u>	<u>524.640</u>

Hurrenez hurren, -% 0,351koa eta -% 0,290ekoa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2021	2020
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.262.594	865.448
Kreditu komertziala	231.123	198.667
Hipoteka-bermedun zordunak	10.688.263	10.497.543
Beste berme erreal batzuk dituzten zordunak	33.908	36.296
Eperako beste zordun batzuk	2.350.412	2.210.268
Finantza-errentamenduak	149.104	164.736
Ageriko zordunak eta beste hainbat	265.723	236.543
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Zalantzazko aktiboak	401.469	463.945
Beste finantza-aktibo batzuk	71.876	61.584
Balioztapenagatiko doikuntzak	(308.933)	(291.276)
Sortutako interesak eta eskurapen-prima	17.220	30.484
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(349.606)	(328.907)
Batzordeak	(15.186)	(16.464)
Transakzio-kostuak (13.e oharra)	38.639	23.611
	15.145.539	14.443.754
Kreditu-hartzailearen jarduera-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.269.054	871.908
Beste sektore egoiliar batzuk:	14.085.698	13.775.374
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	84.072	83.562
Industriak	829.072	812.857
Eraikuntza	262.713	262.206
Zerbitzuak:	1.678.857	1.643.323
Merkataritza eta ostalaritza	729.770	759.981
Garraioak eta komunikazioak	239.160	242.086
Beste zerbitzu batzuk	709.927	641.256
Partikularrentzako kredituak:	11.007.936	10.784.867
Etxebizitza	9.981.476	9.774.840
Kontsumoa eta beste batzuk	1.026.460	1.010.027
Saillatu gabe	223.048	188.559
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	27.844	26.164
Beste finantza-aktibo batzuk	71.876	61.584
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(308.933)	(291.276)
	15.145.539	14.443.754
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.570.725	3.592.374
- Gipuzkoa	4.645.286	4.128.434
- Araba	1.149.849	1.479.484
- Nafarroa	1.495.920	1.508.562
- Sare Berria	4.292.692	4.026.176
- Saillatu gabe	-	-
- Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(308.933)	(291.276)
	15.145.539	14.443.754
Interes-tasa finkoa		
Euriborra erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	4.497.714	3.054.187
CECA erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	10.563.511	11.346.973
IRMH erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	-	-
Beste batzuk	35.194	41.256
Balioztapenagatiko doikuntzak	358.053	292.614
	(308.933)	(291.276)
	15.145.539	14.443.754

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2019ko ekitaldian, Entitateak 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 erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra sortzen du. Horrez gain, 2019an Entitateak estaldura bat formalizatu zuen eragiketa horren eskudiruflexuaren gainean, interes-tasen truke bat kontratatuz, 500 milioi euroko zenbateko nozionalarekin. 2021eko abenduaren 31n, 10.976 mila eurokoa da estaldura-deribatuaren arrazoizko balioa (9.151 mila eurokoa 2020an).

Hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	15.434.707	14.728.371
AEBko dolarretan	19.679	6.526
Libera esterlinatan	7	5
Yen japoniarretan	52	94
Franko suitzarretan	27	34
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(308.933)</u>	<u>(291.276)</u>
	<u>15.145.539</u>	<u>14.443.754</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	10.157	203.540
Hilabetera artekoak	113.098	2.547.974
1 eta 3 hilabete artekoak	43.286	30.172
3 hilabete eta urtebete artekoak	128.479	113.919
1 eta 5 urte artekoak	2.260.963	12.638
5 urtetik gorakoak	12.316.562	11.504.583
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	581.927	322.204
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(308.933)</u>	<u>(291.276)</u>
	<u>15.145.539</u>	<u>14.443.754</u>

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, Entitateak ez du mendeko izaeradun mailegurik erregistratuta epigrafe horretan, IM Caja Laboral 2 ATF eta IM Caja Laboral ATF aktiboen titulizazio-funtsei emandako finantzaketa izan ezik.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2021eko eta 2020ko ekitaldietan:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzako arriskua	Guztira
Ekitaldi-hasierako saldoa	13.961.789	253.446	503.823	14.719.058
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	683.030	(42.454)	(28.705)	611.871
Saldo gordinen arteko transferentziak	(38.967)	18.875	20.092	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(5.786)	(5.786)
Kobraezinetara intsuldatzea	(2.177)	(186)	(25.479)	(27.842)
2020ko ekitaldi-itxierako saldoa	14.603.675	229.681	463.945	15.297.301

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzako arriskua	Guztira
Ekitaldi-hasierako saldoa	14.603.675	229.681	463.945	15.297.301
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	1.075.492	(21.163)	(42.955)	1.011.374
Saldo gordinen arteko transferentziak	(96.712)	87.565	9.147	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(7.090)	(7.090)
Kobraezinetara intsuldatzea	(405)	(131)	(21.578)	(22.114)
2021eko ekitaldi-itxierako saldoa	15.582.050	295.952	401.469	16.279.471

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, aktibo ukigarrien gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Entitateak bezeroekin sinatuta, eta oharrean azaldutakoaren arabera kontabilizatu dira. Kontratu horien hondar-balioa bat dator errentamenduko azken kuotaren zenbatekoarekin, eta errentamenduaren helburu den ondasunak berak bermatzen du. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hauxe da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

Printzipala	2021	2020
Ekipamendu-ondasunak	35.202	37.841
Informatika-ekipamenduak	770	886
Materiala eta garraiobideak	49.708	53.018
Automobilak	18.979	20.073
Beste ondasun batzuk	7.436	8.975
Ondasun higigarriak guztira	112.095	120.793
Ondasun higiezinak	19.107	23.600
GUZTIRA	131.202	144.393

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

<u>Hondar-balioa</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekipamendu-ondasunak	1.316	1.400
Informatika-ekipamenduak	39	39
Materiala eta garraiobideak	6.526	7.049
Automobilak	8.419	9.700
Beste ondasun batzuk	348	376
Ondasun higigarriak guztira	16.648	18.564
Ondasun higiezinak	3.399	4.002
GUZTIRA	20.047	22.566

Saldo horietatik, 2.141 mila euro 2021eko abenduaren 31n eta 2.223 mila euro 2020ko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n Entitateak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
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:	395.590	446.064
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak		
Hipotekarioa	395.590	446.064
Titulizatutako beste aktibo batzuk	-	-
	395.590	446.064

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Entitateak, eta IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsetara 900.000 eta 600.000 mila euroren hipoteka-maileguak eta enpresenak transmititu zituen. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren 23. arauan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboei baja emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitateak. Ondorioz, aurrez aipatutako funtsetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da (32. oharra).

2021eko abenduaren 31n, 395.590 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek (446.064 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n). Gainera, ezin esan gabe utzi Caja Laboralak IM Caja Laboral 2 ATF funtsaren titulizazio-bonu guztiak izenpetu zituela. Horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitateak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2021eko abenduaren 31n, Entitateak 21.932 mila euroko mendeko maileguak ditu emanda, Aktiboak Titulizatzeko Funts horietarako (24.586 mila eurokoak 2020ko abenduaren 31n).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

c) Narriaduraren ondoriozko galerak

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «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» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Maileguak eta aurrerakinak	39.151	62.714
Zuzkidurak	137.817	141.144
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(5.471)	(4.689)
Gainerako berreskuratzeak	<u>(93.195)</u>	<u>(73.741)</u>
	<u>39.151</u>	<u>62.714</u>
Emaizten kargurako zuzkidurak	<u>137.817</u>	<u>141.144</u>
Banaka zehaztutakoak	29.647	39.990
Taldean zehaztutakoak	108.170	101.154
Emaiztetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(93.195)	(73.741)
Etenda dauden partida berreskuratutak	<u>(5.471)</u>	<u>(4.689)</u>
	<u>39.151</u>	<u>62.714</u>

Hauxe da «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko xehetasuna:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	201.451	150.898
Taldean zehaztutakoa	<u>148.155</u>	<u>178.009</u>
	<u>349.606</u>	<u>328.907</u>
Aurkako alderdien arabera:		
Beste sektore egoiliar batzuk	349.191	328.101
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>415</u>	<u>806</u>
	<u>349.606</u>	<u>328.907</u>

2021eko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 54.857 mila eurokoa da, zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako 295.952 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2020ko abenduaren 31n, 56.387 eta 229.681 mila eurokoak ziren, hurrenez hurren).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	Arrisku normala	Zaintza bereziko arrisku normala	Zalantzaszko arriskua	Guztira
2019ko ekitaldi-itxierako saldoa	24.435	37.675	227.508	289.618
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	36.679	18.712	8.961	64.352
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-	(24.929)	(24.929)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	-	-	(134)	(134)
2020ko ekitaldi-itxierako saldoa	61.114	56.387	211.406	328.907
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	21.354	(1.530)	21.602	41.426
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-	(19.032)	(19.032)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	-	-	(1.695)	(1.695)
2021eko ekitaldi-itxierako saldoa	82.468	54.857	212.281	349.606

2021eko abenduaren 31n 3.196 mila euro jaso ditu Entitateak kaudimengabezien amortizazio gisa (3.051 mila euro 2020ko abenduaren 31n). Zenbateko horrek galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafeko saldoa handitzen du (54. oharra).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren estaldura espezifikoa «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean sailkatzeko eragiketa (hurrenez hurren, 1.695 eta 134 mila eurokoa) jasotzen du, batez ere, «Bestelakoak» atalak (31. oharra).

Galdu-irabazien kontuan aintzatetsi ez diren finantza-sarrera metatuen zenbatekoak, narriatutako finantza-aktiboenak, 54.122 mila eurokoa eta 58.477 mila eurokoa dira, hurrenez hurren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen narriatutako aktiboen liburuetako zenbatekoa, narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak kendu gabe:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	82.103	97.036
- Gipuzkoa	133.637	152.728
- Araba	32.494	34.920
- Nafarroa	39.609	47.065
- Sare Berria	113.626	132.196
- Sailkatu gabe	-	-
	<u>401.469</u>	<u>463.945</u>
Aurkako alderdien arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	6.460	6.460
Beste sektore egoiliar batzuk	394.282	456.365
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	727	1.120
	<u>401.469</u>	<u>463.945</u>
Tresna-motaren arabera:		
Kreditu komertziala	4.783	5.319
Maileguak eta kredituak	385.621	443.767
Finantza-errentamenduak	3.923	4.635
Gainerakoak	7.142	10.224
	<u>401.469</u>	<u>463.945</u>

Hona hemen narriatutakoen artean sailkatu diren aktiboen zenbatekoen xehetasuna, antzintasunaren arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
6 hilabetera artekoak	175.812	192.727
6 eta 9 hilabete artekoak	19.302	27.153
9 eta 12 hilabete artekoak	16.289	20.762
12 eta 15 hilabete artekoak	10.466	19.776
15 eta 18 hilabete artekoak	8.439	13.144
18 eta 21 hilabete artekoak	9.284	10.822
21 hilabetetik gorakoak	161.877	179.561
	<u>401.469</u>	<u>463.945</u>

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Entitatearen balantzean baja eman zaien finantza-aktiboen saldoak, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak	605.930	599.621
	<u>605.930</u>	<u>599.621</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako aktibotik baja eman zaien narriatutako finantza-aktiboek mugimendu hau izan dute:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	599.621	582.166
Gehikuntzak:	23.790	30.324
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa eta beste mugimendu batzuk	22.115	27.842
Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak	1.675	2.482
Berreskurapenak:	(5.471)	(4.689)
Printzipala eskudirutan kobratzeagatik	(5.471)	(4.689)
Behin betiko bajak:	(12.010)	(8.180)
Barkatzearen ondoriozkoak	(4.081)	(6.595)
Beste arrazoi batzuegatikoak	(7.929)	(1.585)
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>605.930</u>	<u>599.621</u>

25. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ondare-tresnak	9.752	17.253
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*)	9.752	17.253
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	<u>9.752</u>	<u>17.253</u>

(*) 2021eko abenduaren 31n, 2.193 mila euro dira Caja Laboral Gestión SGIIC SA sozietateak gestionatutako inbertsio-funtsak (2.095 mila euro 2020ko abenduaren 31n). Sozietate hori Entitatearen mendekoa da % 100ean (l. eranskina).

2021eko eta 2020ko 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 37. oharrean sartu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da sailkatutako elementuen arrazoizko balioan 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan izandako aldaketek galdu-irabazien kontuetan izandako eragina:

	Irabaziak		Galerak	
	2021	2020	2021	2020
Ondare-tresnak	7.018	8.611	(5.387)	(8.050)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-	-	-
	7.018	8.611	(5.387)	(8.050)

Bestalde, «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2021	2020	2021	2020
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	5.995	6.904	(4.921)	(6.763)
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	-	-	-	-
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	1.023	1.707	(466)	(1.287)
	7.018	8.611	(5.387)	(8.050)

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2021	2020
Dibisaren arabera:		
Eurotan	9.752	8.399
AEBko dolarretan	-	8.854
	9.752	17.253
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	-	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	9.752	17.253
	9.752	17.253

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO 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, aurkako alderdien motak eta tresna-motak kontuan hartuta:

	2021		2020	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	4.533	% 46,48	4.156	% 24,09
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	5.219	% 53,52	4.243	% 24,59
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	8.854	% 51,32
	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00
Aurkako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-
Administrazio publiko egoiliarak	-	-	-	-
Beste sektore egoiliar batzuk	4.533	% 46,48	4.156	% 24,09
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	5.219	% 53,52	13.097	% 75,91
	-	-	-	-
	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	-	-	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	-	-	-	-
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00
Akzio kotizatuak	-	-	-	-
	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00

«Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldatetak dituzten finantza-aktiboak» atala banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

	2021		2020	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00
	9.752	% 100,00	17.253	% 100,00

26. Deribatuak - Aktiboko eta pasiboko estaldura-kontabilitatea

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Mikro-estaldurak:	19.504	85.324	608.212	339.994
Arrazoizko balioaren estaldurak	8.528	26.917	68.181	100.667
Eskudiru-fluxuen estaldurak	10.976	58.407	540.031	239.327
Kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntza	-	-	721	816
	19.504	85.324	608.933	340.810

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Dibisaren arabera:				
Eurotan	19.504	84.103	608.473	340.810
Dolarretan	-	1.221	460	-
	19.504	85.324	608.933	340.810
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	21.956	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-	-	5.594
1 eta 5 urte artekoak	10.976	46.835	106.535	93.889
5 urtetik gorakoak	8.528	16.533	501.677	240.511
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-	721	816
	19.504	85.324	608.933	340.810

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	Balio nozionala	2021	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	5.169.789	19.504	608.933
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		19.504	608.933
		2020	
	Balio nozionala	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

Aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeko kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatuzetik lortzen delako.

Segidan, Entitateak 2021eko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2020ko 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» zorrotan sailkatuta dauden zor publikoko tresna batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egon direlako. Estaldura

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

horien bidez, interes-tasa finkoko esposizioa interes-tasa aldakorreko esposizio bihurtzen da.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 718.000 eta 705.000 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (23. eta 24. oharra).

- 2021eko abenduaren 31n ez dago «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatuta dauden finantzaketako tresna (hipoteka-zedula) batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egotearen ondorioz arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurarik, 2021eko ekitaldian mugaeguneratu dira eta.

2020ko abenduaren 31n, «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak (estalitako partidek) 525.000 mila euroko balio nominala du (32. oharra).

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. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n 3.637.000 eta 3.412.000 mila euroko zenbateko nozionala dute, hurrenez hurren. Ekitaldian, 325.000 mila euroko zenbateko nozionaleko mikroestaldurak eratu dira, guztira, oraingo eta etorkizuneko inflazioaren gainean (23. eta 24. oharra).
- Eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, 2020ko 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. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n 333.333 eta 500.000 mila euroko zenbateko nozionala izan dute, hurrenez hurren (24. oharra).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

Finantza-tresna batzuen balio nozionalak oinarria eskaintzen du, balantzean erregistratutako tresnekin alderatzeko; baina, ez du, ezinbestez, etorkizuneko kutxako fluxuen zenbatekoen edo tresnen egungo arrazoizko balioaren berri ematen, eta, beraz, ez du erakusten Entitatea zenbateraino dagoen kreditu-arriskuaren edo prezio-arriskuaren menpe. Tresna deribatuak aldekoak (aktiboak) edo kontrakoak (pasiboak) izan daitezke, merkatuko interes-tasen gorabeheren ondorioz edota lotutako kanbio-tasen gorabeheren ondorioz.

Gorabehera handiak izan ditzakete, bai eskura dauden finantza-tresna deribatuen kontratu- edo nozio-agregatuak, bai tresnak aldekoak edo kontrakoak izateko neurriak eta, beraz, bai finantza-aktibo eta -pasibo deribatuen arrazoizko balio agregatuek.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

27. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2021	2020
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Balio garbia	152.812	185.035
Kostua	185.634	248.524
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(32.822)	(63.489)
Erakunde elkartuak:		
Balio garbia	333	333
Kostua	333	333
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
	153.145	185.368

Atal hau osatzen duten sozietateen xehetasuna, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, memoria honen I. eranskinean dago jasota. Bertan, partaidetzaren ehunekoei buruzko argibideak eta beste datu interesgarri batzuk jaso dira.

Jarraian, «Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafeko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	2021	2020
Taldeko erakundeak (mendekoak):		
Ekitaldi-hasierako saldoa	185.035	163.462
Eskurapenak/ekarpenak	83.770	54.462
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	13.898	18.413
Erakunde taldeaniztunetatik intsuldatzea	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	(161.952)	(58.191)
Beste batzuk	-	-
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	32.061	6.889
Lehengoratzearako zuzkidurak (55. oharra)	28.926	5.850
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	13.754	15.611
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra)	(10.619)	(14.572)
Beste batzuk	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	152.812	185.035
Erakunde elkartuak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	333	333
Eskurapenak	-	-
Salmentak	-	-
Bajak	-	-
Taldeko erakundeetara intsuldatzea	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Zuzkidurak	-	-
Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea	-	-
Ekitaldi-amaierako saldoa	333	333

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021eko ekitaldian, ISGA Inmuebles SA sozietateari egindako 63.075 mila euroko bazkideen ekarpen garbiak jaso dira (12.719 mila euroko ekarpen garbien itzulketak 2020an).

Beste alde batetik, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan zehar, hurrenez hurren 3.279 eta 3.841 mila euroko zenbateko garbia «Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafera intsuldatu du Entitateak (31. oharra), ISGA Inmuebles SAk sustatu eta garatuko dituen esleitutako aktiboengatik.

2021eko urriaren 26an ISGA Inmuebles SAU (xurgatzailea) eta Sociedad de Gestión de Activos de Caja Laboral SAU (xurgatua) aktibo higiezinak kudeatzeko sozietateen arteko bat-egitea gauzatu da.

28. Aktibo ukigarriak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ibilgetu materiala</u>	270.918	277.729
Erabilera propioak:	<u>257.522</u>	<u>261.678</u>
Tresna informatikoak eta instalazioak	10.328	6.177
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	30.079	30.881
Eraikinak	255.799	262.382
<i>Horretan: errentamenduen ondoriozko erabilera-eskubideak</i>	35.499	33.442
Uneko obrak	1.548	201
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(40.232)	(37.963)
Errentamendu operatiboan utzitakoak	13.396	16.051
Gizarte-ekintzari lotua	-	-
Altzariak eta instalazioak	-	-
Higiezinak	-	-
<u>Ondasun higiezinak inbertsioak</u>	<u>40.587</u>	<u>41.560</u>
Eraikinak	49.653	48.012
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	427	1.288
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(9.493)	(7.740)
	<u>311.505</u>	<u>319.289</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoa	Errentamendu operatiboan utzitakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Ondasun higiezinak inbertsioak	Guztira
Gordina					
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	514.887	29.846	-	63.360	608.093
Gehikuntzak	16.341	6.687	-	-	23.028
Ateratzeak	(4.475)	(6.123)	-	(445)	(11.043)
Intsuldatetak	(4.413)	-	-	4.413	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(3.062)	-	-	(5.105)	(8.167)
2020ko abenduaren 31ko saldoa	519.278	30.410	-	62.223	611.911
Gehikuntzak	22.710	5.100	-	8	27.818
Ateratzeak	(15.031)	(7.490)	-	(2.410)	(24.931)
Intsuldatetak	(252)	-	-	252	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(9.574)	-	-	3.644	(5.930)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	517.131	28.020	-	63.717	608.868
Metatutako amortizazioa					
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	210.357	11.781	-	13.220	235.358
Zuzkidurak	14.110	7.305	-	589	22.004
Ateratzeak	(4.090)	(4.727)	-	(156)	(8.973)
Intsuldatetak	196	-	-	(196)	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(936)	-	-	(534)	(1.470)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	219.637	14.359	-	12.923	246.919
Zuzkidurak	14.655	6.599	-	558	21.812
Ateratzeak	(12.600)	(6.334)	-	(310)	(19.244)
Intsuldatetak	(104)	-	-	104	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(2.211)	-	-	362	(1.849)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	219.377	14.624	-	13.637	247.638
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak					
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	(37.365)	-	-	(10.621)	(47.986)
Zuzkidurak	(598)	-	-	-	(598)
Ateratzeak	-	-	-	-	-
Intsuldatetak	-	-	-	-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	-	-	-	2.881	2.881
2020ko abenduaren 31ko saldoa	(37.963)	-	-	(7.740)	(45.703)
Zuzkidurak	(3.664)	-	-	-	(3.664)
Ateratzeak	-	-	-	453	453
Intsuldatetak	-	-	-	-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez- korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	1.395	-	-	(2.206)	(811)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	(40.232)	-	-	(9.493)	(49.725)
Garbia					
2020ko abenduaren 31ko saldoa	261.678	16.051	-	41.560	319.289
2021eko abenduaren 31ko saldoa	257.522	13.396	-	40.587	311.505

2021eko ekitaldian, 24.931 mila euroko balio gordina duten aktibo materialei eman zaie baja, eta -182 mila euroko salmentaren ondoriozko emaitza sortu da (2020an 11.043 mila eurori eman zitzaien baja, eta 454 mila euroko emaitza sortu zen).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da balantzeetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoaren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koaren, banakapena:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	Garbia
2021eko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	47.920	(37.592)	-	10.328
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	146.801	(116.722)	-	30.079
Eraikinak	320.862	(65.063)	(40.232)	215.567
Uneko obrak	1.548	-	-	1.548
Beste batzuk	-	-	-	-
	517.131	(219.377)	(40.232)	257.522
2020ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	46.738	(40.561)	-	6.177
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	147.678	(116.797)	-	30.881
Eraikinak	324.661	(62.279)	(37.963)	224.419
Uneko obrak	201	-	-	201
Beste batzuk	-	-	-	-
	519.278	(219.637)	(37.963)	261.678

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordinak 125.981 eta 134.935 mila eurokoak dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, Entitateak ez du aktibo materialik, ez erabilera propiokorik ez eraikitze-bidean dagoenik, titulartasuna mugatuta duenik edo zorrak ordaintzeko bermetzat eman denik. Halaber, data horietan ez dago aktibo materiala eskuratzeko hirugarrenetikiko konpromisorik.

Balantzeetako «Ondasun higiezinak inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	Gordina	Metatutako amortizazioa	Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	Garbia
2021eko abenduaren 31n				
Eraikinak	63.290	(13.637)	(9.493)	40.160
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	427	-	-	427
	63.717	(13.637)	(9.493)	40.587
2020ko abenduaren 31n				
Eraikinak	60.935	(12.923)	(7.740)	40.272
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	1.288	-	-	1.288
	62.223	(12.923)	(7.740)	41.560

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

«Ondasun higiezinetakako inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 1.940 mila eurokoa eta 1.927 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2021eko eta 2020ko ekitaldietan, Entitatearen «Ondasun higiezinetakako inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.346 mila eurokoak eta 2.472 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

Merkataritzarako lokalak edo antzekoak errentan hartzeko kontratuek zehaztuta dute muga-eguna, eta kasuaren araberakoa da iraupena.

Balantzeetako «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Garbia</u>
2021eko abenduaren 31n			
Makineria	7.764	(3.441)	4.323
Altzariak eta lanabesak	1.121	(831)	290
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	17.070	(9.250)	7.820
Mediku-ekipamenduak	930	(454)	476
Garraio-elementuak	-	-	-
Beste batzuk	1.135	(648)	487
	<u>28.020</u>	<u>(14.624)</u>	<u>13.396</u>
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
	<u>30.410</u>	<u>(14.359)</u>	<u>16.051</u>

2021eko eta 2020ko ekitaldietan Entitateak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 7.594 mila eurokoak eta 8.441 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, Entitateak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 525 mila eurokoak eta 522 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Entitateak errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezinaren gainean, bere jarduerara gauzatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Segidan, errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideen 2021eko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

	<u>Lursailak eta eraikinak</u>	<u>Beste batzuk</u>	<u>Guztira</u>
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	30.097	-	30.097
Gehikuntzak	7.611	-	7.611
Ateratzeak	(408)	-	(408)
Amortizazioa	(3.858)	-	(3.858)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	33.442	-	33.442
Gehikuntzak	7.947	-	7.947
Ateratzeak	(2.857)	-	(2.857)
Amortizazioa	(3.033)	-	(3.033)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	35.499	-	35.499

Ondoren, erabilera-eskubideei lotutako errentamenduaren ondoriozko pasiboen xehetasuna emango dugu; «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafean daude erregistratuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Errentamenduaren ondoriozko pasiboa		
Errentamendu korronteen ondoriozkoa	35.882	33.772
Errentamendu ez-korronteen ondoriozkoa	-	-
	35.882	33.772

Entitateak 2021eko abenduaren 31n dituen errentamenduen ondoriozko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Urte 1era artekoak	53	2.706
1 eta 5 urte artekoak	3.663	4.399
5 urtetik gorakoak	32.166	26.667
	35.882	33.772

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

29. Zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Zerga korronteak:	432	559	5.258	3.828
Sozietateen gaineko zerga	-	98	-	-
BEZa	-	-	2.606	1.171
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	432	461	-	-
Beste batzuk	-	-	2.652	2.657
Geroratutako zergak:	379.665	291.539	40.673	44.120
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	186.332	77.350	13.945	11.481
Higiezinak errebalorizatzea	-	-	26.728	27.609
Irekitze-komisiok	750	999	-	-
Kreditu fiskalak	154.357	169.858	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	8.185	8.162	-	-
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtsa	26.659	31.788	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-	-	5.030
Gordailuak Bermatzeko Funtsa	-	-	-	-
Beste kontzeptu batzuk	3.382	3.382	-	-
	380.097	292.098	45.931	47.948

2021eko eta 2020ko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitateari aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak» epigrafean erregistratu dira, jarduera etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

«Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» eta «Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak» epigrafeetako saldoek 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	291.539	281.831	44.120	53.930
Gehikuntzak/(murrizketak)				
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtserako zuzkidura	(5.129)	(4.162)	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	108.982	21.035	2.465	(9.667)
Higiezinaren errebalorizazioa	-	-	(882)	(143)
Irekitze-komisiok	(249)	(286)	-	-
Kreditu fiskalak	(15.501)	(8.125)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	23	1.246	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-	(5.030)	-
Beste batzuk	-	-	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	379.665	291.539	40.673	44.120

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Ekitaldia itxi eta hurrengo 10 urteetako onura fiskalen bidez konpentsatzeko aukera probablea dela egiaztatzen den heinean aintzatesten dira zerga-oinarri negatiboengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak. 2021eko abenduaren 31n, Entitateak 122.016 mila euroko eta 32.342 mila euroko geroratutako zergen ondoriozko aktiboak aintzatsi ditu, hurrenez hurren, zerga-oinarri negatiboengatik eta aplikatzeko dauden kenketengatik (138.496 mila eurokoak eta 31.362 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2020ko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitateak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

Entitateak balantzean erregistratuta dauden zerga-oinarri negatiboen ondoriozko kreditu 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-erakundeen 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 Entitateak, 2021eko abenduaren 31n. Estimaturako zenbatekoa: 122 milioi euro (138 milioi euro 2020ko abenduaren 31n). Era berean, 2016ko ekitalditik aurrera, bihurtze hori efektiboa izan dadin % 1,5eko ondare-prestazioa ordaindu beharko da, aktibo horien zenbatekoaren gainean (50. oharra).

36. oharrean jaso ditugu Entitatearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak.

30. Beste aktibo eta pasibo batzuk

Hau da balantzeetako epigrafe horiek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2021	2020	2021	2020
Sortutako komisioen ondoriozko periodifikatzeak	39.291	33.556	-	-
Beste periodifikatze batzuk	3.523	7.046	55.131	54.450
Izakinak - Amortizatutako kostua	515	453	-	-
Bideratzen ari diren eragiketak	108	134	43	587
Gizarte Ekintzako Funtza	-	-	10.785	11.060
Beste kontzeptu batzuk	-	-	1.135	1.031
	43.437	41.189	67.094	67.128

10. oharrean adierazi denez, «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafeak 3.523 eta 7.046 mila euro biltzen zituen, hurrenez hurren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtzari egin beharreko derramarenak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Gizarte Ekintzako Funtsa

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste pasibo batzuk» epigrafeko Gizarte Ekintzako Funtsa kapituluaren banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	10.785	11.060
Zuzkidura:	10.785	11.060
Aktibo materialari aplikatua	-	-
Beste inbertsio batzuei aplikatua – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra)	3.437	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	7.751	10.332
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.751)	(10.332)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	7.348	7.623
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
	<u>10.785</u>	<u>11.060</u>

Gizarte Ekintzako Funtseko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2021eko eta 2020ko ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	11.060	13.914
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 50. oharra)	7.348	7.751
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.751)	(10.332)
Beste batzuk	128	(273)
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>10.785</u>	<u>11.060</u>

Kreditu-kooperatibei buruzko 13/1989 Legeak, Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuenak, hauxe agintzen du, 1978ko azaroaren 3ko 2860/1978 Errege Dekretuan ezarritako banaketa-irizpideei eutsiz: gutxienez soberakin garbiaren % 10 Heziketako eta Sustapeneko Funtsera bideratuko da (4. oharra).

Funts horretara egiten diren zuzkidurak kooperatibismoa garatzera, komunitateko kultura- eta asistentzia-beharrei erantzutera eta helburu horietan lagunduko duen ibilgetua gauzatzera bideratuko dira, besteak beste. Ildo horretatik, 2020ko eta 2019ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —7.751 eta 10.332 mila eurokoak izan ziren, hurrenez hurren—, 5.213 eta 833 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako izan dira, hurrenez hurren (2020an 6.116 eta 1.943 mila euro).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

31. Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Erabilera propioko ibilgetu materiala	25.187	27.866
Ondasun higiezinetakoinbertsioak	-	-
Zorrak ordaintzeko jasotako aktibo esleituak	405.287	494.969
Aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(324.685)</u>	<u>(371.806)</u>
	<u>105.789</u>	<u>151.029</u>

Ondoren, «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banakako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	151.029	167.708
Gehikuntzak	5.395	5.652
Salmentaren ondoriozko bajak	(25.946)	(12.685)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidurak (58. oharra)	(26.302)	(9.621)
Aktibo ukigarrien intsuldaketak (28. oharra)	4.892	3.816
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea	-	-
Taldeko entitateetako inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	<u>(3.279)</u>	<u>(3.841)</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>105.789</u>	<u>151.029</u>

2021eko eta 2020ko ekitaldietan, gehikuntzen saldoan Taldeko higiezinaren sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren intsuldaketei dagozkien 1.723 eta 212 mila euroak jaso dira batez ere.

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n ez dago pasiborik saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteei eta elementu-talde besterengarriei lotuta.

Entitateak arrisku arazotsuetatik (esleipenetatik, ordainean emandakoetatik...) datozen aktiboak gestionatzeko sozietate moduan erabiltzen du % 100 mendeko duen ISGA Inmuebles SAU sozietatea (I. eranskina). LABORAL Kutxa Taldearen politika orokorraren arabera, sustapeneko eta eraikuntzako sektoreko arrisku arazotsuetatik datozen aktibo guztiak filial horretan erregistratu behar dira. Halere, noizean behin gerta daiteke egoera zehatz baten ondorioz zuzenean Caja Laboral Popular S. Coop. de Crédito erregistratzea komeni izatea. Aktibo horien eskurapen osoa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito finantzatzen du merkatu-baldintzetan edo sozietate horretako partaidetza handitzearen bidez.

2021eko ekitaldian, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, ISGA Inmuebles SAU (xurgatzailea) eta Sociedad de Gestión de Activos de Caja Laboral SAU (xurgatua) sozietateen akziodun bakarrak, bi entitate horien arteko bat-egitea onetsi du. Hortaz, 2021eko ekitaldia ixtean, Taldearen filialen bidez kudeatutako aktibo esleitu guztiak ISGA Inmuebles SAUn daude.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Entitateak eroslearentzako finantzaketarekin saldutako esleitutako aktiboak, higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik, % 41 dira 2021ean (2020an % 44 izan ziren).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien salmentetan finantzatu diren zenbatekoen saldo biziak (higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik) 3.979 eta 3.969 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

Beti aparteko eragiketetan egiten dira saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak (Entitateak besterendutakoak) erosten dituztenei Entitateak ematen dien finantzaketa eta salmenta bera. Finantzaketa merkatubaldintzetan eskaintzen da, eta kreditu-arriskuaren egokitasunari buruzko berariazko azterketa egiten da aurrena.

Era berean, Entitatearen asmoa aktibo horiek ahalik eta lasterren (urtebete baino lehen) askatzea bada ere, merkatuaren zailtasunak direla eta nahi baino luzaroago egon dira zorroan, eta, beraz, saltzeko eutsitakoen artean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak (higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak bazterrean utzita) 5,17 urtez iraun dute kategoria horretan 2021eko abenduaren 31n (4,61 urtez 2020ko abenduaren 31n).

Segidan, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» atalaren narriaduraren ondoriozko galerak xehatuko ditugu (58. oharra):

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aktibo ukigarriak	(1.684)	(9.621)
Beste aktibo batzuk	<u>(24.618)</u>	<u>-</u>
	<u>(26.302)</u>	<u>(9.621)</u>
Emaizten kargurako zuzkidurak	<u>(26.302)</u>	<u>(9.621)</u>
	<u>(26.302)</u>	<u>(9.621)</u>

Hauxe da «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimendua:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	371.806	424.849
Emaizetan kargatzeko zuzkidura garbiak (58. oharra)	26.302	9.621
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak intsuldatzea (24. oharra)	1.695	134
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	(42.930)	(42.759)
Salmenten ondoriozko bajak	(20.758)	(8.348)
Taldeko entitateekiko inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)	(10.619)	(14.572)
Aktibo materiala intsuldatzea (28. oharra)	<u>(811)</u>	<u>2.881</u>
	<u>324.685</u>	<u>371.806</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banakako partidak	324.685	371.806
	<u>324.685</u>	<u>371.806</u>

32. Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banku zentraletako gordailuak	1.833.098	1.671.065
Kreditu-erakundeen gordailuak	3.001	4.575
Bezeroen gordailuak	23.604.788	23.086.899
Zorra adierazten duten balore jaulkiak	-	-
Beste finantza-pasibo batzuk	191.568	204.959
	<u>25.632.455</u>	<u>24.967.498</u>

Ondoren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	25.591.640	24.929.933
AEBko dolarretan	32.454	30.615
Libera esterlinatan	2.387	5.547
Franko suitzarretan	88	87
Yen japoniarretan	307	170
Gainerakoak	5.579	1.146
	<u>25.632.455</u>	<u>24.967.498</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	19.830.535	18.028.528
Hilabetera artekoak	1.107.018	1.401.570
1 eta 3 hilabete artekoak	476.705	1.153.597
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.489.471	1.639.626
1 eta 5 urte artekoak	2.343.892	2.304.978
5 urtetik gorakoak	58.283	82.805
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	345.312	332.463
	<u>25.651.216</u>	<u>24.943.567</u>
Balioztapenagatiko doikuntzak	(18.761)	23.931
	<u>25.632.455</u>	<u>24.967.498</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzean «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Espainiako Bankua	1.860.000	1.680.000
Balioztapenagatiko doikuntzak	(26.902)	(8.935)
	<u>1.833.098</u>	<u>1.671.065</u>

16. oharrean adierazitakoari jarraikiz, Entitateko finantzaketari eta likidezari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2020ko ekainean Europako Banku Zentralak iragarritako berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen —TLTRO II— hirugarren sortara jo zen. 2021ean, Entitateak 180 milioi euro erantsi dizkio finantzaketari, eta 1.860 milioi euroko kopurura iritsi da. Finantzaketa horren azken interes-tasa zehazteko erabakigarria izango da Entitateak eragiketa hautagarriak emateko helburu jakin batzuk betetzea. Zuzendaritzaren zenbatespenaren arabera, hauxe izango da Entitatearen finantzaketa bizirako espero den interes-tasa: gordailutzeko erraztasun-tasa ken oinarrizko 50 puntu, eragiketaren hasieratik 2022ko ekainaren 23ra bitartean, eta gordailutzeko erraztasun-tasa 2022ko ekainaren 24tik aurrera. Interesak eragiketak irauten duen bitartean sortuko dira, eta mugaegunean likidatu.

Hurrenez hurren, -% 1,00koa eta -% 0,84koa izan dira, hurrenez hurren, banku zentraletako gordailuek 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

2021eko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak funts publikoen bermedun kredituen sisteman Entitateari esleitutako muga 3.200.408 mila eurokoa da (3.047.806 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundeen gordailuak

Hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Kreditu-erakundeen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Eperako kontuak	2.979	4.560
Aktiboen aldi baterako lagapena	-	-
Bestelako kontuak	18	8
Balioztapenagatiko doikuntzak	4	7
	<u>3.001</u>	<u>4.575</u>

Hurrenez hurren, -% 0,60koa eta -% 0,51koa izan dira «Kreditu-erakundeen gordailuak» atalak 2021eko eta 2020ko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Espainiako administrazio publikoak	802.996	564.471
Aktiboen aldi baterako lagapena kontrapartidako erakundeekin	-	500.376
Beste sektore batzuk:	<u>22.750.778</u>	<u>21.973.608</u>
Ageriko gordailuak:	<u>19.879.367</u>	<u>18.366.564</u>
Kontu korronteak	7.069.878	6.352.671
Aurrezki-kontuak	12.786.765	11.981.936
Beste batzuk	22.724	31.957
Eperako gordailuak:	<u>1.936.438</u>	<u>2.888.835</u>
Eperako ezarpenak	1.825.705	2.769.984
Beste batzuk	110.733	118.851
Aktiboen aldi baterako lagapena	926.860	685.300
Balioztapenagatiko doikuntzak:	<u>8.113</u>	<u>32.909</u>
Sortutako interesak	5.482	23.628
Mikro-estaldurako eragiketak	2.631	9.281
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>51.014</u>	<u>48.444</u>
	<u>23.604.788</u>	<u>23.086.899</u>

Bezeroen gordailuek urteko batez besteko interes-tasa hau eman dute, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, produktuen arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ageriko gordailuak	% 0,02	% 0,02
Eperako gordailuak	% 0,06	% 0,12

2021eko abenduaren 31n, balantzeko «Eperako gordailuak – Eperako ezarpenak» atalean, 0 milioi euro agertzen dira erregistratuta (625 milioi euro 2020ko abenduaren 31n), Entitateak hipoteka-zedula bereziak jaulkitzearen ondorioz. Horiek Aktiboak Titulizatzeko zenbait Funtsek harpidetu dituzte; hona hemen horien ezaugarriak:

Funtsaren izena	Ordaintze-eguna	Hipoteka zedulak Zenbateko nominala (mila eurokotan)		Muga-eguna
		2021	2020	
IM Cédulas 7 Aktiboak Titulizatzeko Funtsa	2006-03-31	-	625.000	2021-03-31
		-	625.000	

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizien jaulkipenik. 2020ko abenduaren 31n, % 4,01ekoa zen zedula bizien urteko interes-tasa nominala. «Beste sektore egoiliar batzuk – Balioztapenagatiko doikuntzak» epigrafean 9.281 mila euro agertzen ziren 2020ko abenduaren 31n. Funtsean, hipoteka-zedulen arrazoizko balioan izandako aldaketei dagozkio.

«Beste sektore egoiliar batzuk – Eperako gordailuak – Bestelakoak» atalean, 46.242 mila euroko zenbatekoa dago 2021eko abenduaren 31n (59.354 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n). IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsen bidez bonuen jaulkipenean lortutako finantzaketaren zenbateko garbia da hori. Funts horiei hainbat mailegu atxiki zitzaizkion, eta, baja emateko baldintzak betetzen ez dituztenez, balantzean jarraitzen dute 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n (24. oharra).

Epigrafe honetan, funts horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 394.246 mila eurokoa (444.493 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n), sartu da batik bat, Entitateak harpidetu dituen 317.157 mila euroko (2020ko abenduaren 31n 351.538 mila euroko) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

Esan beharra dago, IM Caja Laboral 2 ATF funtsean harpidetutako bonuak berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa duela Entitateak, eurosistemako kreditu-eragiketetan.

2020ko ekitaldiaren amaieran LABORAL Kutxak hipoteka-zedulak jaulkitzen zituenez — zedula horiek 2021eko ekitaldian iritsi dira mugaegunera— eta 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikuluan eta Espainiako Bankuaren 2010eko azaroaren 30eko 7/2010 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz, hipoteka-zedula eta -bonuak jaulkitzen dituzten erakundeei aplikatzeko kontabilitate-erregistro bereziari buruzko informazioa txertatu dugu, urteko kontu hauen 61. oharrean.

Jarraian, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Gordailuak – Bezeroak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu, dibisaren eta muga-egunen arabera:

	2021	2020
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.563.973	23.049.334
Dolarretan	32.454	30.615
Libera esterlinatan	2.387	5.547
Franko suitzarretan	88	87
Yen japoniarretan	307	170
Gainerakoak	5.579	1.146
	23.604.788	23.086.899
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	19.830.275	18.006.021
Hilabetera artekoak	1.106.827	1.401.192
1 eta 3 hilabete artekoak	476.425	1.153.294
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.486.764	1.635.689
1 eta 5 urte artekoak	483.031	623.886
5 urtetik gorakoak	56.987	81.674
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	156.342	152.284
	23.596.651	23.054.040
Balioztapenagatiko doikuntzak	8.137	32.859
	23.604.788	23.086.899

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

d) Beste finantza-pasibo batzuk

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafearen saldoak duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ordaindu beharreko obligazioak	6.414	5.660
Jasotako fidantzak	3.381	25.709
Konpentsazio-ganberak	16.130	14.449
Bilketa-kontuak	97.894	90.858
Kontu bereziak	645	821
Finantza-bermeen ondoriozko periodifikatzeak	2.254	2.297
Beste kontzeptu batzuk	64.850	65.165
	<u>191.568</u>	<u>204.959</u>

«Beste kontzeptu batzuk» epigrafearen barruan, Entitateak 35.882 mila euroko errentamenduen ondoriozko pasiboa erregistratu du 2021eko abenduaren 31n (28. oharra) (33.772 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n).

33. Hornidurak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	29.230	29.149
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak	26.293	23.972
Gainerako hornidurak	96.713	113.528
	<u>152.236</u>	<u>166.649</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2021eko eta 2020ko 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
2020ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	24.700	-	-	20.768	128.391	173.859
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	16.919	-	-	15.382	4.139	36.440
(-) Erabilitako zenbatekoak	(12.158)	-	-	-	(16.303)	(28.461)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	(312)	-	-	(12.167)	(2.699)	(15.178)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	(11)	-	(11)
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>29.149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.972</u>	<u>113.528</u>	<u>166.649</u>
2021eko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	29.149	-	-	23.972	113.528	166.649
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	11.905	-	-	16.247	6.941	35.093
(-) Erabilitako zenbatekoak	(11.824)	-	-	-	(16.628)	(28.452)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	-	-	-	(14.039)	(7.128)	(21.167)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	113	-	113
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>29.230</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.293</u>	<u>96.713</u>	<u>152.236</u>

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

2021eko abenduaren 31n, Entitateak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, batez ere Sare Berria, PD 59, PD 60, PD 61, PD 62 eta PD 63 planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz (2020ko abenduaren 31n, PD 58, Sare Berria, PD 59, PD 60, PD 61 eta PD 62 dira planak). Horrela, bada, Entitateak funtsak ditu eratuta, benetan erretiratu bitartean jarduneko langileek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-karga batzuen ondoriozko konpromisoei erantzuteko. Planok ezarri zirenetik bazkideek Entitateari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira konpromiso horiek.

Entitateak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen balio eguneratua eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hartutako konpromisoak	<u>29.230</u>	<u>29.149</u>
	<u>29.230</u>	<u>29.149</u>
Estdurak Barruko funtsak	<u>29.230</u>	<u>29.149</u>
	<u>29.230</u>	<u>29.149</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, enplegu-osteko ordainsarien konpromisoak estaltzeko etorkizuneko prestazio-fluxuak balioztatu dira, eta, hori kalkulatzeko, aurreikusitako kreditu-unitatea aplikatu da, langile bakoitzaren erretiro-adin estimatuzat erretiratzeko eskubidea ematen dion lehenengoa hartuz.

Hona hemen balioztapen aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

	2021	2020
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 KPlaren zenbatespena % 6,7koa da 2022ko urterako, % 1,6koa 2023rako, %1,2koa 2024rako eta % 2koa 2025erako eta ondorengoetarako. 2020ko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 0,6koa zen 2021erako, % 1,2koa 2022rako, % 1,3koa 2023rako eta % 2koa 2024rako eta ondorengoetarako.

Obligazioak deskontatzeko interes-tasa konpromisoaren iraupenaren (1,5 urteren) arabera zehaztu da; erreferentziako kurba kalkulatzeko, berriz, 2021eko 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 Entitatearen jardueraren ondoriozko betebeharrei erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, barne. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrek dakarten zalantza kontuan hartuta.

Entitatearen politika orokorraren arabera, galtzeko arrisku probablea duten legezko prozesuetarako hornikuntzak erregistratzen dira; galtzeko arriskua posiblea edo urrunekoa bada, ordea, ez da hornikuntzarik erregistratzen. Hornitu beharreko zenbatekoa kalkulatzeko, dagokion erreklamazioa 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. Entitateari etekin ekonomikoak ekarriko dizkioten baliabideen behin betiko irteera-data betebeharrak bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrek ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

Entitateak erreklamazio edo lege-prozesu bakoitzari lotutako betebeharrak zenbatetsi ditu, eta, beharrezkoa izan denean, jasotako erreklamazioetatik edo legezko prozesu judizialeetatik etor litezkeen pasiboak arrazoiz estaltzeko hornikuntza egokiak aintzatetsi ditu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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.

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.

AGaren 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 zuen EBJAk gai horri buruzko epaia, eta ondorio hauek plazaratu zituen:

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 kalkulatu den ulertzeko eta, irizpide zehatz eta ulergarriak oinarri dituela, klausula horrek bere finantza-obligazioetan dituen ondorio ekonomikoak balioztatzeke, 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 balioztatzeke.

3.- Auzitegi nazionalak IRPHa deuseztatzen badu eta aldeak ados jartzen ez badira, Auzitegiak ordezkatu egin dezake 14/2013 Legeak aipatzen duen ordezeko 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

EBJAren epaiaren ondoren, Auzitegi Gorenaren Osoko Bilkurak lau epai eman zituen 2020-11-12an (595, 596, 597 eta 598 zenbakidunak). Horien bidez jakinarazi zuen — 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-erak 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 AGak 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.

Entitateko goi-zuzendaritzaren iritzian, oso txikia da Auzitegi Gorenaren doktrina hori aldatzeko probabilitatea. Horregatik, Entitateak ez du inongo hornidurarik egin kontzeptu hori dela eta.

2021eko abenduaren 31n, 31,9 milioi eurokoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

34. Beste emaitza global metatu bat

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	2021	2020
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak:	(472.364)	(186.834)
Ealdura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati eraginkorra):	(474.933)	(190.946)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	2.569	4.112
Zor-tresnak	2.569	4.112
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak	29.140	17.574
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	29.140	17.574
Ondare-tresnak	29.140	17.574
	<u>(443.224)</u>	<u>(169.260)</u>

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Zor-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren errenta finkoko finantza-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira.

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Ondare-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren ondare-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako erreserbak» epigrafean jasotzen dira (35. oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	(169.260)	(90.430)
Emaitzetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	(2.663)	(26.011)
Salmentak eta amortizazioak	(2.889)	(26.465)
Balio-narriadurak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	226	454
Erreserbetan kargatuz/(abonatzuz) egindako mugimendu garbia	76	(644)
Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak	12.610	435
Eskudiru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak	(283.987)	(52.610)
	<u>(443.224)</u>	<u>(169.260)</u>

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

35. Funts propioak

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kapitala	786.383	777.913
Metatutako irabaziak	-	-
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
Bestelako erreserbak	978.388	928.021
Ekitaldiko emaitza	97.770	79.547
(Konturako dibidenduak) (4. oharra)	-	-
	<u>1.862.541</u>	<u>1.785.481</u>

Kapital soziala lan-bazkideek, bazkide laguntzaileek, bazkide bezeroek eta elkartutako kooperatibek eginiko eta ordaindutako ekarpenez dago osatuta. Entitateko estatutu sozialen arabera (1. oharra), bazkide bakoitzaren ekarpenen zenbateko osoak ezin izango du kapital sozialaren % 20 gainditu pertsona juridikoa denean eta % 2,5 pertsona fisikoa denean. Bazkideek zor sozialetan duten erantzukizuna beraien ekarpenetara mugatuko da.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauek dira «Kapitala» epigrafeko saldoan 2021eko eta 2020ko ekitaldietan izandako mugimenduak:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ekitaldi-hasierako saldoak	777.913	759.608
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak (4. oharra)	19.379	25.831
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	1.973	1.151
- Bazkideenak eta beste batzuenak	548	683
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(1.133)	(399)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(12.297)	(8.961)
Ageriko kapital itzulgarriko intsuldaketak	-	-
	<u>786.383</u>	<u>777.913</u>
Ekitaldi-itxierako saldoak		

2021eko abenduaren 31n, Lagun Aro Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundea da zuzenean edo zeharka Entitatearen kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 15,06koa da partaidetza (2020an % 15,02koa).

2013ko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko 2 jaulkipen berri egin zituen Entitateak:

- i) Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkartutako kooperatibei zuzendu zitzairen, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 34.811 eta 35.192 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. 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 54.281 eta 55.309 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu zen, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.

Ekarpenak (sozietate-zatiak) inter vivos eskualdagarriak dira, baina baldintza batekin: ekarpena jasotzen duena bazkide izatea edo bazkide bihurtzea, Entitatearen estatutuetan ezarritako baldintzen arabera. Bestalde, mortis causa oinordetza bidez ere transmiti daitezke, eskubidedunak bazkideak badira edo bazkide bihurtzen badira 6 hileko epean. Bazkideren batek baja hartuz gero, kapital sozialari egindako ekarpenak itzultzeko eska dezakete bazkide horrek edo dagozkion eskubidedunek. Kasu horretan, behin betiko baja-egunaren osteko lehen Batzar Nagusiak onartutako balantzearen arabera zehaztuko da ekarpenaren balioa, eta, bazkide izateari utzi izanaren arrazoien arabera, gerta daiteke zenbatekoa txikitzea Kontseilu Errektoreak erabakitako ehuneko 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2005eko azaroaren 4ko 1309/2005 Errege Dekretuaren Seigarren Azken Xedapenak hainbat aldaketa ekarri zituen, Kreditu-kooperatiben Erregelamendua onartu zuen 84/1993 Errege Dekretuaren 10. artikuluan, eta, horien bidez, kreditu-kooperatibek aukera dute estatutuetan bazkideen kapitalerako ekarpenen itzulketa mugatzeko. Entitatearen estatutu sozialetan ezarri denez, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango da Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta itzulketa egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

Entitatearen estatutuen arabera, 10.000 mila eurokoa da erabat ordaindu behar den gutxieneko kapital soziala.

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2021eko eta 2020ko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	Borondatezko o erreserbak	Nahitaezko Erreserba Funtsa	Kaudimengabe zia-arriskuak aurreikusteko erreserba	Erreserbak guztira
2020ko urtarrilaren 1eko saldoa	146.595	713.487	-	860.082
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	15.498	85.978	-	101.476
Bazkideen ekarpen garbiak	-	135	-	135
Bazkideen ordainketak	-	(34.316)	-	(34.316)
Intsuldaketak	-	-	-	-
Beste mugimendu batzuk	644	-	-	644
2020ko abenduaren 31ko saldoak	162.737	765.284	-	928.021
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako zuzkidurak	11.627	38.757	-	50.384
Bazkideen ekarpen garbiak	-	59	-	59
Intsuldaketak	-	-	-	-
Beste mugimendu batzuk	(76)	-	-	(76)
2021eko abenduaren 31ko saldoak	174.288	804.100	-	978.388

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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Nahitaezko Erreserba Funtza

«Nahitaezko Erreserba Funtza» atalak Nahitaezko Erreserba Funtsetan 804.100 mila euroak eta 765.284 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n. 13/1989 Legearen arabera, Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu behar zen ekitaldiko soberakin erabilgarriaren % 50 gutxienez. 20/1990 Legeak aldatu egin zuen aurreko araua, ekitaldian Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu beharreko gutxienezkoa % 20ra txikitzeko. Entitatearen estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba

13/1989 Legea indarrean sartu arte, kreditu-kooperatiba kalifikatuek gutxienez ekitaldiko soberakinaren % 15 bideratu behar zuten erreserba horretara. 13/1989 Legeak eta 20/1990 Legeak, ordea, ez dute zehazten ekitaldiko soberakinaren banaketa egitean erreserbei ezer zuzkitu behar zaienik, kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko.

36. Egoera fiskala

Entitateak arautegi fiskal aplikagarriaren arabera aurkezten ditu sozietateen gaineko zergaren aitorpenak.

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera —2014ko urtarrilaren 17ko 2/2014 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoko sozietateen gaineko zergari buruzkoak, aldatu zuen—, bakarra da kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa, hain zuzen, % 28koa.

2021eko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek, baita ekitaldiaren itxieran indarrean dagoen foru-araudiaren arabera ikuskapena egiteko prest daudenak ere.

Zerga-oinarri negatiboek eta Gipuzkoako foru-araudiaren babesean sortutako kenketek 30 urteko aplikazio-muga dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2021eko eta 2020ko ekitaldietako kontabilitate-emaitzaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	2021	2020
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaitza (*)	120.093	98.232
Diferentzia iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	1.598	212
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
- Ondare garbian kontabilizatutako gastuak	-	-
Murrizketak		
- Heziketako eta Sustapeneko Funtserako nahitaezko zuzkidura (50. oharra) (*)	(7.348)	(7.751)
- Kooperatiba arteko Funts Sozialerako zuzkidura (4. oharra)	-	-
- Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak (4. oharra)	(31.640)	(9.784)
- Nahitaezko Erreserba Funtserako nahitaezko zuzkiduraren % 50 (4. oharra)	(18.369)	(19.379)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak	(674)	(1.255)
- Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	(8.618)	(18.365)
- Beste kontzeptu batzuk	-	(1.272)
Zergaren kontabilitate-oinarria	<u>55.042</u>	<u>40.638</u>
Denbora-aldeak	<u>1.878</u>	<u>(10.031)</u>
- Dinamizazio Plana	81	4.449
- Beste hornidura batzuen zuzkidurak	(18.316)	(14.863)
- Irekitze-komisioak (4/2017 Zirkularra)	(892)	(1.019)
- Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	17.964	-
- Beste batzuk	<u>3.041</u>	<u>1.402</u>
Zerga-oinarri fiskala	<u>56.920</u>	<u>30.607</u>
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	<u>(56.920)</u>	<u>(30.607)</u>
Likidazio-oinarria	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	-	-
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipenak eta ordainketak	<u>(432)</u>	<u>(461)</u>
Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	<u>(432)</u>	<u>(461)</u>

(*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafearen barruko Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (50. oharra).

Hona hemen Entitatearen galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan:

	2021	2020
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	15.412	11.379
Kenketak eta hobariak	(1.649)	(630)
Beste kontzeptu batzuk	1.212	185
	<u>14.975</u>	<u>10.934</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Beste emaitza global bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estaldura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	(110.440)	(20.459)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	<u>3.898</u>	<u>(10.197)</u>
	<u>(106.542)</u>	<u>(30.656)</u>

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitatearen zerga-oinarri negatiboak:

	Kompentsazioaren azken ekitaldia	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Zerga-oinarri negatiboak	2042	<u>435.769</u>	<u>494.627</u>
		<u>435.769</u>	<u>494.627</u>

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden sozietateen gaineko zergaren kuotako kenkari eta hobarien xehetasuna:

	Erabileraren azken ekitaldia	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ezarpen bikoitzagatik kenkariak	2041ekotik 2049kora	11.107	11.022
% 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2038kotik 2049kora	13.574	12.130
% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2040kotik 2049kora	<u>7.661</u>	<u>8.210</u>
		<u>32.342</u>	<u>31.362</u>

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitateak I+G+i-an egindako inbertsioen ondoriozko kenkariei dagozkie, batez ere.

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideen iritzian, aski litekeena da adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzeko aukera emango duten onura fiskalak sortzea etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» atalean aktibatu dira (29. oharra).

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatuzat jo, harik eta aurkeztu diren aitorpenak aginte fiskalak ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epea iragan arte.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n, Entitateak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu azken 4 ekitaldietan aplikagarri zaizkion zerga nagusi guztiak.

Entitateko kontseilarien aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez diren ekitaldietako pasiboek (baldin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2021eko ekitaldiko urteko kontu indibidualetan. Halaber, Entitateak eginiko eragiketei aplikatzekoa den araudi fiskala modu askotara uler daitekeenez, zenbait pasibo fiskal kontingente sor litezke ikuskatzeko dauden urteetan. Hala eta guztiz ere, Entitateko kontseilarien iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatea, eta, edozein modutan, sor lezaketen zerga-zorrak ez luke eragin handirik izango Entitatearen urteko kontu indibidualetan.

37. Balantzeko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

i) Finantza-aktibo eta -pasiboen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazienez, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» atalekoak izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin daude erregistratuta honekin batera doan balantzean. Era berean, Entitatearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan balantzean, «Ageriko kapital itzulgarria» eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak izan ezik (kontabilitatean ez baitira estaltzen).

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2021eko eta 2020ko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Entitateak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balioztapen-metodologiaren arabera sailkatuta:

	<u>2021</u>		<u>Arrazoizko balioaren hierarkia</u>		
	<u>Balantzea guztira</u>	<u>Arrazoizko balioa</u>	<u>1. maila</u>	<u>2. maila</u>	<u>3. maila</u>
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.978.351	2.978.351	-	-	2.978.351
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	16.292	16.292	14.423	1.869	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	190.311	190.311	96.359	-	93.952
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	9.752	9.752	7.412	-	2.340
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.718.515	24.647.693	8.717.828	-	15.929.865
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	19.504	19.504	-	19.504	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	26.932.725	27.861.903	8.836.022	21.373	19.004.508
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	731	731	256	475	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	25.632.455	25.632.455	-	-	25.632.455
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	608.933	608.933	-	608.212	721
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	26.242.119	26.242.119	256	608.687	25.633.176

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	2020	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
				1. maila	2. maila	3. maila
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk		2.718.655	2.718.655	-	-	2.718.655
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak		23.570	23.570	21.595	1.975	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		257.533	257.533	178.001	-	79.532
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak		17.253	17.253	6.338	-	10.915
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan		23.115.940	23.677.658	8.709.264	-	14.968.394
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea		85.324	85.324	-	85.324	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA		26.218.275	26.779.993	8.915.198	87.299	17.777.496
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak		994	994	554	440	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		24.967.498	24.967.498	-	-	24.967.498
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea		340.810	340.810	-	339.994	816
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA		25.309.302	25.309.302	554	340.434	24.968.314

Hauetako 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-datuak 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). 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-funts eta arrisku-kapitaleko funts jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (3. maila).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Entitateak 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 liburuetan erregistratutako zenbatekoa desberdinak izatea. Izan ere, balizko erosleak galerak deskonta ditzake, bai kontabilitate-araudi aplikagarriari jarraikiz sortutako eta kontabilizatutako galerak, bai egungo egoera ekonomikoak, bere iraunaldia dela eta ezohikoak, etorkizunean jarraituz gero izan litzakeenak.

- Finantza-pasiboak 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.

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, erreferentziatzko 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Honekin batera doazen balantzeetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioarekin erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

	Aktiboa	Pasiboa
Saldoa 2019ko abenduaren 31n	94.222	518
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	420	298
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	-	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(4.195)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2020ko abenduaren 31ko saldoa	90.447	816
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	557	(95)
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	27.940	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(22.652)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	96.292	721

2021eko eta 2020ko 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 Entitateko aktibo ez-finantzarioek balantzean duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

	2021		2020	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo ukigarria:				
Erabilera propioa eta ondasun higiezinetakoinbertsioak	298.109	310.714	303.238	309.829
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	105.789	105.789	151.029	151.029

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- Entitatearen «Erabilera propioa ibilgetu materiala» eta «Ondasun higiezinetakoinbertsioak» epigrafeetan dauden ondasun higiezinaren arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraikiz erakunde independenteei 2013aren eta 2021aren artean emandako tasazio-balioen bidez kalkulatu denak, epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 80 osatzen du, 2021eko abenduaren 31n (% 86, 2020ko abenduaren 31n). Gainerako higiezinatarako, 2012ko balioztapenak (barruko tasazioak eta balioztapenak) eguneratu egin ziren. Horiei, uneko abagunea eta merkatu-itxaropenak aintzat hartuta, objektibotasunez estimatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitateak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

Aktibo ukigarriko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren estimaziorik fidagarriena delakoan.

- Estatuan dauden «Aktibo ez-korranteak salgai» atalekoen arrazoizko balioa zenbatesteko, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularretan jasotako parametroak ezarriz 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, 2003ko martxoaren 27ko ECO/805/2003 Ministerio Aginduan xedatutakoa betez. Bestalde, higiezinaren merkatuaren eta ziklo ekonomikoaren gaur egungo egoera ere hartu da aintzat.

Entitateak tasazio-sozietate hauek erabiltzen ditu, batez ere: Krata SA, Servicios Vascos de Tasaciones SA, Tinsa Tasaciones Inmobiliarias SA eta Balkide Balorazioak SA.

38. Finantza-bermeak

Epigrafe horretan bildu dira Entitateak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenek ordaindu ezean Entitateak berak hirugarrenen kontura ordaindu behar dituen zenbatekoak, eta hauxe da horien 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Finantza-bermeak	219.161	224.731
	<u>219.161</u>	<u>224.731</u>

39. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>	1.058.970	1.036.464
Hirugarrenek erabiltzeko modukoak:	1.058.970	1.036.464
Kreditu-erakundeak	99	342
Administrazio publikoen sektoreak	192.871	152.898
Beste sektore egoiliar batzuek	865.800	883.081
Ez-egoiliarrek	200	143
<u>Emandako bestelako konpromisoak</u>	333.268	331.653
Zor anotatua erostea	-	-
Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak	49.868	31.620
Emandako beste abal eta berrespen batzuk	127.600	129.567
Dokumentu-kreditu ezeztazinak	19.650	17.338
Bestelako konpromiso kontingenteak:	136.150	153.128
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	136.150	153.128
	<u>1.392.238</u>	<u>1.368.117</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

40. Interesen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	127	235
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	3.526	2.313
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	220.019	226.448
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	3.208	22.583
Beste aktibo batzuk	25	-
Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak	<u>23.381</u>	<u>14.151</u>
	<u>250.286</u>	<u>265.730</u>

2021eko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 91.706 mila euro daude «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafean (2020an 101.909 mila euro izan ziren).

«Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesen ondoriozko sarrerak sartzen dira.

Interesen ondoriozko sarrera gehienak Entitateko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta amortizatutako kostuan balioztatzen dira.

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Hona hemen Entitatearen bulegoek 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bizkaia	81	88
Gipuzkoa	63	66
Araba	28	29
Nafarroa	38	40
Sare Berria	<u>75</u>	<u>78</u>
	<u>285</u>	<u>301</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

41. Interesen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	10.576	38.281
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(6.009)	(31.648)
Beste pasibo batzuk	815	975
Aktiboen interesen ondoriozko gastuak	<u>16.474</u>	<u>16.358</u>
	<u>21.856</u>	<u>23.966</u>

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2021eko eta 2020ko 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 (32. eta 26. oharra).

42. Dibidenduen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	5.577	3.477
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	1.661	611
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	<u>8.405</u>	<u>17.807</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak	8.405	17.807
	<u>15.643</u>	<u>21.895</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

43. Komisioen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2021	2020
Arrisku kontingenteengatik	2.760	3.049
Konpromiso kontingenteengatik	1.543	1.377
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	25	22
Kobrantsa- eta ordainketa-zerbitzuengatik	56.531	48.924
Balore-zerbitzuengatik:	24.445	21.429
Baloreak aseguratuta eta kokatzea	-	-
Baloreak erosi eta saltzea	1.062	1.589
Administrazioa eta zainketa	1.637	1.485
Ondarearen gestioa	21.746	18.355
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik:	29.293	23.407
Inbertsio-funtsak	26.033	20.414
Pentsio-funtsak	3.259	2.992
Aseguruak	1	1
Beste batzuk	-	-
Bestelako komisioak	5.417	5.368
	120.014	103.576

44. Komisioen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2021	2020
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak	15	23
Beste erakunde korrespontsal batzuei lagatutako komisioak	4.209	3.135
Efektuak kobratu edo itzultzeagatik	4	2
Beste arrazoi batzuegatik	4.205	3.133
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	966	873
Bitartekari monetarioekin	876	845
Beste batzuk	90	28
Bestelako komisioak	3.279	1.742
	8.469	5.773

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

- 45. 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 kontuko epigrafeok banakapen hau dute 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	2021	2020
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	4.012	36.758
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	4.012	36.758
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	-	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	1.631	561
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	1.631	561
	5.643	37.319
Irabaziak	11.030	45.369
Galerak	(5.387)	(8.050)
	5.643	37.319

Bestalde, hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	2021	2020
Zorra adierazten duten baloreak	4.012	36.758
Ondare-tresnak	1.631	561
Deribatuak	-	-
	5.643	37.319

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

46. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe honek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldian, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	420	(866)
	<u>420</u>	<u>(866)</u>
Irabaziak	10.944	28.211
Galerak	(10.524)	(29.077)
	<u>420</u>	<u>(866)</u>

Bestalde, hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldian saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Zorra adierazten duten baloreak	62	433
Ondare-tresnak	111	-
Deribatuak	247	(1.299)
	<u>420</u>	<u>(866)</u>

47. Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldian:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estaldura-deribatuak	(222.058)	(355.707)
Estalitako partidak	222.023	328.981
	<u>(35)</u>	<u>(26.726)</u>
Irabaziak	232.478	343.040
Galerak	(232.513)	(369.766)
	<u>(35)</u>	<u>(26.726)</u>

«Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2021ean eta 2020an zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak sartzan dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estalitako partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balioztapenagatiko doikuntzak sartzan dira (ikus 13.e oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

48. Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Irabaziak	935.619	1.460.239
Galerak	<u>(934.770)</u>	<u>(1.460.014)</u>
	<u>849</u>	<u>225</u>

49. Beste ustiapen-sarrera batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ondasun higiezinetakoa inbertsioak ustiatzeagatikoa sarrerak (28. oharra)	2.346	2.472
Beste errentamendu operatibo batzuen sarrerak (garbiak) (28. oharra)	7.069	7.918
Zerbitzuak emateagatikoa salmentak eta sarrerak	34.434	33.298
Gainerako ustiapen-produktuak	<u>2.386</u>	<u>2.627</u>
Zuzeneko kostuak konpentsatzen dituzten finantza-komisioak	-	3
Aseguru-entitateen kalte-ordaina	49	71
Beste produktu errepikari batzuk	<u>2.337</u>	<u>2.553</u>
	<u>46.235</u>	<u>46.315</u>

«Finantza-zerbitzuak emateagatikoa salmentak eta bestelako sarrerak» epigrafean, besteak beste, Entitateak Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUri lagatako sare komertzialaren ondoriozko sarrerak sartu dira; 2021eko eta 2020ko ekitaldietan 30.678 mila eurokoak eta 29.889 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

«Zuzeneko kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak» epigrafean, berriz, kreditu-tresnekin zerikusia duten zuzeneko kostuak konpentsatzeko komisioen zatia bildu da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

50. Beste ustiapen-gastu batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)	28.431	29.346
Suntsiarazpen Funts Bakarra (10. oharra)	4.848	3.458
Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 30. oharrak)	7.348	7.751
Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga	6.844	6.546
Beste kontzeptu batzuk	<u>6.837</u>	<u>5.846</u>
	<u>54.308</u>	<u>52.947</u>

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Beste ustiapen-gastu batzuk – Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (7.348 mila eurokoak eta 7.751 mila eurokoak, hurrenez hurren) Kooperatiben Legean eta Entitatearen estatutuetan ezarritakoari jarraikiz Heziketako eta Sustapeneko funtsera 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, 2021eko abenduaren 31koa, jaso da; 2.051 mila euroko kopurua osatzen du (29. oharra) (2.266 eurokoa 2020ko ekitaldian).

51. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak	107.037	106.602
Gizarte-segurantzaren kuotak	1.907	1.638
Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak	31	54
Prestakuntza-gastuak	1.062	787
Beste pertsonal-gastu batzuk	<u>437</u>	<u>540</u>
	<u>110.474</u>	<u>109.621</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, Entitatearen jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

	2021			2020		
	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia
Interes-tasa txikiko maileguak	-	8	8	-	190	190

Ondoren, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu:

	2021	2020
Zuzendariak	30	31
Buruak	369	384
Teknikariak	727	745
Administrariak	708	717
	1.834	1.877

2021eko abenduaren 31n, plantilla osoko 21 lagunek desgaitasun-mailaren bat zuten aintzatetsita (18k 2020ko abenduaren 31n).

2021eko eta 2020ko abenduaren 31n, hauxe zen Entitateko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile-kopurua					
	2021			2020		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	7	21	28	6	24	30
Buruak	131	229	360	129	248	377
Teknikariak	406	328	734	396	323	719
Administrariak	393	317	710	393	323	716
	937	895	1.832	924	918	1.842

Hona hemen Kontseilu Errektoreak 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n zuen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide-kopurua					
	2021			2020		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	7	8	15	6	6	12

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Beste administrazio-gastu batzuk

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	10.767	10.005
Alokairuak	88	82
Ibilgetuaren mantentze-lana	7.244	6.982
Argiteria, ura eta berokuntza	2.255	1.786
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.180	1.155
Informatika	8.525	7.523
Komunikazioak	5.969	5.188
Publizitatea eta propaganda	8.067	6.864
Gastu judizialak eta letratuenak	2.671	2.618
Txosten teknikoak	20.243	17.698
Funtsak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	1.886	1.788
Aseguru- eta autoaseguru-primak	788	674
Gobernu- eta kontrol-organoak	81	34
Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak	970	806
Elkarteen kuotak	392	384
Azpikontatutako administrazio-zerbitzuak	9.014	6.943
Kontribuzioak eta zergak	1.602	1.296
Beste gastu batzuk	1.058	1.825
	<u>72.033</u>	<u>63.646</u>

2019ko urtarrilaren 1etik aurrera Espainiako Bankuaren 2018ko abenduaren 21eko 2/2018 Zirkularra indarrean sartzearen ondorioz, Entitateak hurrenez hurren 30.098 eta 30.428 mila euroko errentamenduagatik aktiboa eta pasiboa aintzatetsi ditu 2019ko abenduaren 31n (28. oharra). Hala, Entitateak «Alokairuak» epigrafean erregistratzen ditu 12 hilabetetik beherako errentamendu-kontratuen gastuak, bai eta errentan hartutako elementua balio txikikoa (emaitza-kontuan nabarmena ez dena) duten kontratuen gastuak ere.

2021eko ekitaldian, LABORAL Kutxako kontseilari eta zuzendari guztien erantzukizun zibilerako aseguru kolektiboaren prima ordaindu da, kargua betetzean egindako edo ustez egindako egintza okerrekin eragin litzaketan balizko kalteak estaltzeko. 56 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (40 mila eurokoa 2020ko ekitaldian).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

52. Amortizazioa

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2021	2020
Aktibo ukigarriak (28. oharra):	21.812	22.004
Ibilgetu materiala	21.254	21.415
Erabilera propiokoa	14.655	14.110
Errentamendu operatiboan utzitakoa	6.599	7.305
Ondasun higiezinak inbertsioak	558	589
Aktibo ukiezinak	-	-
	21.812	22.004

53. Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2021	2020
Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (33. oharra)	11.905	16.607
Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (33. oharra)	2.208	3.215
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (33. oharra)	-	-
Gainerako hornidurak (33. oharra)	(187)	1.440
	13.926	21.262

54. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	2021	2020
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra) (*)	314	631
Zorra adierazten duten baloreak	314	631
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan (24. oharra) (**)	39.151	62.714
Maileguak eta aurrerakinak	39.151	62.714
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	39.465	63.345

(*) Barne hartzen du 2021eko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 0 mila eurokoa izan da (2020ko abenduaren 31n 1 mila eurokoa).

(**) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 6.914 eta 5.471 mila eurokoak izan dira 2021eko ekitaldian (2020koan, hurrenez hurren 3.051 eta 4.689 mila eurokoak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

55. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (27. oharra)	-	-
Taldeko erakundeetako partaidetzak (27. oharra) (*)	(28.203)	(5.082)
	<u>(28.203)</u>	<u>(5.082)</u>

(*) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa, 723 mila eurokoa.

56. Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aktibo ukigarriak (28. oharra)	3.664	598
	<u>3.664</u>	<u>598</u>

2021eko eta 2020ko ekitaldietako aktibo ukigarrien narriadura 2. mailako balioztapenen arabera egin da (ikus 37. oharra).

57. Aktibo ez finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Hauxe da 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafearen banakapena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aktibo ukigarriak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	(182)	(454)
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>(182)</u>	<u>(454)</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

58. Saltzeko eutsitakoen artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	17.978	11.168
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteen narriaduraren ondoriozko zuzkidura (31. oharra)	<u>(26.302)</u>	<u>(9.621)</u>
	<u>(8.324)</u>	<u>1.547</u>

«Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren eta salgai dauden aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien narriadura» atalean ez dira sartu arrazoizko balioaren gehikuntzatik (salmentaren kostuak kenduta) sortutako sarrerak.

Input gehigarri moduan 2. mailako balioztapenak hartuta egin da 2021eko eta 2020ko ekitaldietako narriadura (ikusi 37. oharra).

59. Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak

Hona hemen sozietate mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2021eko eta 2020ko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aktiboko periodifikatzeak	14.102	11.796
Bezeroen gordailuak	58.888	42.924
Maileguak eta aurrerakinak	667	667
Abalak	16.999	31.372
Kreditua, BEZ bateratua	1.925	-
Zorra, BEZ bateratua	-	-

Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin 2021eko eta 2020ko ekitaldietan egindako transakziorik nabarmenenak aipatuko ditugu ondoren:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Interesen ondoriozko sarrerak	-	-
Interesen ondoriozko gastuak	1	1
Komisioen ondoriozko sarrerak	26.107	20.576
Beste ustiapen-sarrera batzuk	33.165	31.760
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	8.405	17.807

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

60. Bestelako informazioa

Hona hemen Entitatearen balantzetik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n:

	2021	2020
Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:	5.467.125	4.827.338
Inbertsio-sozietateak eta -funtsak	3.173.552	2.637.768
Pentsio-funtsak eta BGAEak	1.929.610	1.802.379
Aseguru-kontratuak aurrezkiak	363.963	387.191
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	1.775.435	1.299.843
	<u>7.242.560</u>	<u>6.127.181</u>

2021eko abenduaren 31n, 5.820.568 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (5.220.130 mila eurokoa 2020ko abenduaren 31n).

Entitateak 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n lagatako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 1.399.800 mila eurokoa eta 1.539.262 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Bezeroen gordailuak» epigrafean agertzen dira.

61. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

Txosteneko 32. oharrean adierazienez, Entitateak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan dute azken mugaeguna. 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, eta hipoteka-merkatua eta finantza- eta hipoteka-sistemaren beste arau batzuk arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Kontseilu Errektoreak adierazten du 2021eko abenduaren 31n Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukala, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

Politika eta prozedura horietan, gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira, besteak beste:

Arriskua emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

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.

Ereduak aldagai batzuk aztertzen dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordainketetan izandako portaera, kreditu-hartzailearen atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, aldagai-mota hauek bereizten dituzte indarrean dauden ereduak: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kredituaren estaldura (arintzaileak).

Gainera, prozedura batzuk daude, sartutako datuen gainean sisteman jasotako informazioa egiaztatzeko, bereziki gai hauetan: sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Tasazioak egiten dira arrisku-eragiketak formalizatzeko hipoteka-berme moduan erabiltzen diren aktibo higiezinen balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan —zalantzazkoak edo esleituak— sailkatutakoetarako edota normalen edo jarraipen berezikoaren artean sailkatutakoetarako.

a) Eragiketa aktiboak

2021eko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktiborik. 2020ko abenduaren 31n, 10.092 milioi eurokoa zen hipoteka-mailegu eta -kredituen zorroaren balio nominala. Horietatik, 7.739 milioi eurok betetzen zituzten hautagarriak izateko baldintzak (aipaturiko errege-dekretuaren 12. artikulua zenbatekoan ezartzen dituen mugak kontuan hartu gabe).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Entitatearen hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen 2020ko balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonu eta hipoteka-zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko hautagarriak zirenak ere:

	2020
	Balio nominala
Maileguak guztira (a)	10.538.405
Jaulkitako hipoteka-partaidetzak	-
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	-
Jaulkitako hipoteka-transmisioen ziurtagiriak	446.064
Horietatik: aktiboan aintzatetsitako maileguak	446.064
Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak	-
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak	10.092.341
Mailegu ez-hautagarriak (b)	2.353.363
Hautagarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, salbu eta 716/2009 EDaren 5.1 artikuluan xedatutako muga	1.489.158
Gainerako mailegu ez-hautagarriak	864.205
Mailegu hautagarriak (c)	7.738.978
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko mailegu egokiak	7.738.978
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	8.336
Zenbateko konputagarriak	7.730.642

- (a) Entitatearen alde hipoteka bidez bermatutako maileguetan —hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioiko egiaztagirien bidez eskuratutakoak ere kontuan hartuta— erabili eta kobratu gabe dagoen printzipala, balantzetik baja emanda egon arren eta zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoia 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. artikuluan 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 KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Segidan, 2020ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek zenbatekoen hainbat atributuren arabera zuten banakapena aurkeztuko dugu:

	2020	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu hautagarriak (b)
GUZTIRA	10.092.340	7.738.977
1 ERAGIKETEN JATORRIA	10.092.340	7.738.977
1.1 Entitateak sortuak	10.036.731	7.697.345
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	55.609	41.632
1.3 Gainerakoak		
2 DIBISA	10.092.340	7.738.977
2.1 Euroa	10.092.340	7.738.977
2.2 Gainerako dibisak	-	-
3 ORDAINKETAREN EGOERA	10.092.340	7.738.977
3.1 Normala	9.722.480	7.602.126
3.2 Beste egoera batzuk	369.860	136.851
4 BATEZ BESTEKO HONDAR-EPEMUGA	10.092.340	7.738.977
4.1 10 urtera artekoa	4.586.244	3.289.750
4.2 10 eta 20 urte artekoa	5.505.570	4.448.828
4.3 20 eta 30 urte artekoa	526	399
4.4 30 urtetik gorakoa	-	-
5 INTERES-TASAK	10.092.340	7.738.977
5.1 Finkoa	1.266.057	979.013
5.2 Aldakorra	-	-
5.3 Mistoa	8.826.283	6.759.964
6 TITULARRAK	10.092.340	7.738.977
6.1 Pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduerak)	912.778	1.174
<i>Horietatik: eraikuntza eta higiezinaren sustapena</i>	49.514	-
6.2 Gainerako familiak	9.179.562	7.737.803
7 BERME-MOTA	10.092.340	7.738.977
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.041.572	7.730.901
7.1.1 Etxebizitzak	9.515.656	7.714.198
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	1.134.529	800.442
7.1.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	291.094	13.842
7.1.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	234.822	2.861
7.2 Eraikitze-bidean dauden eraikinak/aktiboak	4.678	-
7.2.1 Etxebizitzak	3.266	-
<i>Horietatik: babes ofizialeko etxebizitzak</i>	-	-
7.2.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	1.412	-
7.2.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	-	-
7.3 Lursailak	46.090	8.076
7.3.1 Hiri-lurzoru finkatua	25.873	4.149
7.3.2 Gainerako lursailak	20.217	3.927

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguetan erabilita eta kobratu gabe dagoen printzipala, edozein izanik ere zenbateko horrek azken *loan to value* tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluaaren arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizien jaulkipenik. Errege Dekretu hartako 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera 2020ko abenduaren 31n hipoteka-tituluen jaulkipena estaltzeko kontuan hartuko den zenbatekoa 7.731 milioi eurokoa da.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokienez —azken hori Errege Dekretu horretako 23. artikuluan ezarritakoari jarraikiz kalkulatu da— Entitateak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n. Bestalde, 2021eko eta 2020ko abenduaren 31n zorroan dauden eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mugitu diren balio nominala 396 eta 446 milioi eurokoa da, hurrenez hurren.

Hautagarriak ez diren hipoteka-mailegu eta -kreditu guztien balio nominala 2.353 milioi eurokoa zen 2020ko abenduaren 31n. Horietatik, 864 milioi eurok (2020ko ekitaldia ixtean) ez zituzten betetzen 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan zehaztutako mugak eta, beraz, ez ziren hautagarriak; alabaina, hautagarriei eskatzen zaizkien gainerako baldintzak betetzen dituzte (arau horren 4. artikuluan adierazitakoak, alegia).

Hauxe zen, 2020ko abenduaren 31n, hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hipoteka-mailegu eta -kreditu hautagarrien balio nominalaren banaketa, hipoteka-merkatuaren ondoretarako eskura dugun azken tasazioaren gaineko arriskuaren ehuneko aintzat hartuta:

2020ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan					GUZTIRA
	Eskura dugun azken <i>loan to value</i> 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
- Gainerako gainekoak	17.509	10.951	7.131	-	-	35.591

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan arabera hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) *Loan to value* ratioa lortzeko, eragiketa bakoitzean erabilitako printzipala bermearen azken tasazioaren zenbatekoarekin zatitzen da.

Hauk dira 2020ko ekitaldian hipoteka-bonu eta -zedula hautagarriak eta ez-hautagarriak jaulkitzea babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominaleko mugimenduak:

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

	Mila eurokotan	
	Mailegu hautagarriak (a)	Mailegu ez-hautagarriak (b)
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-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hautagarriak diren maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (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.

Hauek ziren hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen zuten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak 2020an:

	2020 Printzipal erabilgarriak (a)
Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-maileguak	40.975
- Hautagarriak izan daitezkeenak (b)	-
- Ez-hautagarriak	40.975
(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 <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekoaren gaineko arrisku osoaren ehunekoa. 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.	

2020ko abenduaren 31n, Entitateak ez du hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkapen-aktiborik identifikatuta. Izan ere, egindako jaulkipenen ehunekoa jaulkipenak babesteko aukeratzeko moduko aktiboen gaineratik dago data horietan, % 8,08an. 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legeak, Hipoteka Merkatura Arautzekoak, % 80an du gehienezko kopurua ezarrita, 16. artikuluan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2020ko abenduaren 31n Entitatearen hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

	2020	
Hipoteka-tituluak	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)
1 Jaulkitako hipoteka-bonuak	-	
2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)	625.000	
<i>Horietatik: pasiboan aintzatetsiak</i>	625.000	
2.1 Zorra adierazten duten baloreak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	
2.1.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	-	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-	
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 bitarteko hondar-mugaeguna	-	
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	
2.3.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	625.000	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera bitarteko hondar-mugaeguna	-	
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
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	446.064	216

(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 ziurtagirien zenbatekoa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2021EKO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

62. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa. Hirugarren Xedapen Gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen «Informatzeko beharra»

Jarraian, 2021eko eta 2020ko 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	
	2021	2020
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	22	24
Ordaindutako eragiketen ratioa	22	24
Ordaintzeko eragiketen ratioa	10	13
	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2021	2020
Egindako ordainketak guztira	182.769	157.750
Ordaintzekoak guztira	2.741	2.517

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2021EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

			2021								
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emitza garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun Aro Vida SA	Bilbo	Aseguruak	% 76	% 24	34.507	-	34.507	534.228	77.908	54.120	1.628
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	213.001	59.749	92.856	10.983
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	3.971	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	19.110	11.534	27.716	2.388
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.852	3.010	3.497	232
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-edukitzaila	% 100	-	59.673	-	59.673	65.896	65.892	5.382	5.365
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguretako operadorea	% 100	-	10	-	10	18.659	6.630	44.392	1.764
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktiibo higiezinaren gestorea	% 100	-	65.015	(32.822)	32.193	106.245	86.678	168.980	10.762
					<u>185.634</u>	<u>(32.822)</u>	<u>152.812</u>				
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.533	1.180	-	69
					<u>333</u>	<u>-</u>	<u>333</u>				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2021eko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuei dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

**TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2020KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)**

			2020								
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
			Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen / salmenten sarrerak	Emitza garbia
<u>Mendeko erakundeak</u>											
Seguros Lagun Aro Vida SA	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-funtsen gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	14.538	9.146	21.402	1.610
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.624	2.860	3.188	233
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-edukitzailea	% 100	-	59.673	-	59.673	62.631	62.626	6.849	6.833
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetak operadorea	% 100	-	10	-	10	15.260	5.866	42.449	2.934
Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU	Arrasate	Aktiibo higiezin gestorea	% 100	-	4.970	(4.000)	970	6.935	6.481	356	(60)
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktiibo higiezin 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
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.316	1.102	-	(33)
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2020ko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuei dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

AGENTZIA-KONTRATUAK, 2021EKO ETA 2020KO ABENDUAREN 31KOAK

<u>Izena</u>	<u>Helbidea</u>	<u>Identifikazio-kodea</u>	<u>Ahalmenen egilespen-data</u>	<u>Agintearen amaiera-data</u>	<u>Jarduera-eremu geografikoa</u>	<u>Ordezkapenaren norainokoa</u>
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-funtsetako 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 barruan.

URTEKO BANKU-TXOSTENA**LABORAL Kutxa Taldearen 2021eko 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-erakunde berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Ondore horretarako, gainerako kreditu-erakundeekin egin ditzaketen mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbitzuzkoak egin ahal izango ditu, bere helburu kooperatiboak sustatzeko eta ahalik eta ondoen betetzeko balio dutenak barne. Arreta berezia eskainiko die bere bazkideen finantza-beharrei, eta hirugarrenetikiko eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2021eko 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	403.166	2.102	121.319	19.886
GUZTIRA	403.166	2.102	121.319	19.886

Informazio honen ondoreetarako, 2021eko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2021eko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,36 dira, 2021eko abenduaren 31n.

- c) Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2021eko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2021EKO EKITALDIKOA

Susperraldi ekonomikoaren urtea izan da 2021a, COVID-19aren pandemia globalak baldintzatutako 2020aren ondoren. Hala ere, zailtasunak ere izan ditugu aurten, birusak oraindik gure artean jarraitzen baitu. Ondorioz, urtearen zati handi batean murrizketak jasan behar izan ditugu, eta, zalantzarik gabe, egoera ekonomikoa goitik behera baldintzatu dute horiek. Hala ere, txertaketa-prozesuak aurrera egin duenez, ekitaldiaren amaieran normalizatu egin da jarduera.

Munduan, zailtasunez betetako urtea izan da. Urtearen lehen erdian, eskariak igoera nabarmena izan du. Nolanahi ere, pandemiak eta txertatze-prozesuak asimetria handia eragin dute nazioartean jarduerari dagokionez, oso alde handia baitago herrialde garatuen eta garatzeko bidean daudenen artean. Gai horrek oso eragin negatiboa izan du eskaintzan, batez ere urteko bigarren seihilekoan. Horrez gain, botila-lepo logistikoak ere gertatu dira, eta bidaltze-kostuen prezioa garestitzea ekarri dute. Garestitze horri, gainera, energia-horniduraren talka gehitu behar zaio.

Horren guztiaren ondorioz, inflazio-tasak igoera nabarmena izan du, azken hamarkada honetan gure erreferentzia-eremuan ezagutu ez dugun bezalakoa. Eta, hain zuzen, inflazioak eta berorren iraunkortasun nahiz iragankortasunak bereganatu du arreta, 2021 urte-bukaera honetan.

Gure aurreikuspenen arabera, prezioek behera egingo dute, txertatze-prozesua amaitu eta jarduera globala normalizatu ahala. Hori dela eta, gure iritzian, hazkunde ekonomikoak bere bidea egingo du 2022an, zerga- eta diru-politikek lagunduta, eurogunean hedakorrak izaten jarraituko baitute. Horrez gain, Next Generation funtsen harira ere azelerazioa espero dugu.

Horrenbestez, 2021ean BPGd-a % 5 hazi da Estatuan, % 5,8 Nafarroako Foru Erkidegoan eta % 5,7 Euskal Autonomia Erkidegoan. Hazkunde-tasa horiek gora egingo dute 2022an, hurrenez hurren % 6, % 6,2 eta % 6,3 izateraino.

2021ean, -% 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.

Errentagarritasunari begira, interes-tasa zeharo txikiek emaitza-kontuak arrastatzen jarraituko badute ere, 2021eko amaierarako sektoreko emaitza-kontuek hazkunde nabarmena izatea aurreikusten da, eta 2022an goraka jarraitzea. Hauek izango dira, funtsean, arrazoiak: horniduren murrizketa eta kotizatutako entitateen ROE-etan hobekuntza substantzialak frogatzeko eta akziodunari errentagarritasuna emateko merkatuetan sumatzen den presioa.

Kaudimenean, berriz, gerta liteke egoera ekonomikoa normaltzearen ondorioz lasaiagoak izatea bai gainbegiratze-presioa bai ospearean gainekoa. Dena den, bistakoa denez, epe ertainean aktibatu egingo dira kapital-koltxoak eta MRELaren eskakizunak, Estatuan kapital handirik ez duen sektore honetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2021EKO EKITALDIKOA

Efizientiaren ikuspegitik, bestalde, digitalizazioaren ondorioz eta errentagarritasuna kapital-kostutik gehiago urrun ez dadin kostuak murrizteko premiaren eraginez, bulego-sarea eta plantilla murrizteko erabakiak hartzen jarraitu beharko da. Ez da baztertzen bat-egite gehiago egiteko aukera, entitate ertainen artean bereziki.

Ez dira bete zalantza-tasan 2021erako zeuden aurreikuspen kaskarrak: ratioak behetik jarraitu du. 2021aren amaierarako % 4,5etik beherako tasa espero da. Edonola ere, ziurgabetasuna sortzen du estaldura publikoen ondorioz kontabilitatea malgutzeko neurriak normaltasunera itzulitakoan izango duen bilakaerak; dirudienez, zerbait haztekotan, apurtxo bat haziko da.

Testuinguru horretan, tasa kaskarren egoera eta jarduera ekonomikoaren ziurgabetasun-egoera gainditzea lortu du LABORAL Kutxak, bai eta errentagarritasuna hobetzea eta kaudimenean eta likidezian maila nabarmenari eustea ere.

Negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu jarraian.

Aktibo osoa 27.927 milioi eurora iritsi da, hau da, % 2,64ko igoera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

Bezeroen gordailuak 23.604,8 milioi eurokoak dira, 2020ko itxieran baino % 2,24 handiagoak, batik bat ageriko kontuek izan duten 1.513 milioi euroko (% 8,2ko) gorakadaren eraginez. Hein batean, eperako ezarpenen epigrafetik funtsak ateratzeagatik gertatu da, 952,4 milioi txikitu baita horren saldoa.

Maileguak eta bezeroen aurrerakinak 15.145,5 milioi eurokoak dira 2021eko ekitaldiaren amaieran. Beste finantza-aktibo batzuen aldakuntzaren eragina alde batera utzita, kreditu-inbertsio tradizionala % 4,8 handitu da, administrazio publikoei emandako finantzaketaren igoera nabarmena dela eta.

Bezeroei emandako kredituaren zalantzazko arriskuen bolumena % 13,5 txikitu da; ondorioz, «Beste sektore egoiliar batzuk» epigrafeko berankortasun-ratioa % 2,80ra jaitsi da 2021aren amaieran. Datu hori sektoreko batez bestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetako % 4,22koa baita.

Bestalde, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak amortizatutako kostuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 190,31 eta 7.788,6 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, amortizatutako kostuko zorroak % 27,9ko pisua du balantze osoan.

Efizientziari eta likidezari buruzko adierazleek parametro egokietan jarraitzen dute, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, KHSFaren aurreko marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 50,4an kokatu da 2021ean. Egiturazko likidezaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 63,6koa izan da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2021EKO EKITALDIKOA

Kaudimenari dagokienez, Entitatearen baliabide propio konputagarriak, 2021eko abenduaren 31ko oinarri bateratuan kalkulatuak, 1.853,7 milioi eurokoak dira. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 21,81ean kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 97,8 milioi eurokoa da 2021ean, gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 105,1 milioiko irabazia lortuz, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Interes-tasa negatiboek oztopatu egin dute interes-marjina, eta 228,4 milioian kokatu da, 2020an baino % 5,5 gorago.

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziak eta beste ustiapen-emaitza batzuk batuta, 126 milioi euro lortu dira 2021ean. Horrenbestez, marjina gordina 354,4 milioi eurokoa da.

Kostuen atalean, Entitateak berretsi egin du bere estrategia-agendari eusteko eta etorkizunari aurre egiteko diseinatutako proiektu eraldatzaileei ekiteko erabakia. Horrela, bada, % 5,33 gehiago bideratu da administrazio-gastuetara, 182,5 milioi euro, alegia.

Beste urtebetez, Entitateak zuhurtzia-printzipioa aplikatzen jarraitu du arriskuen kudeaketan, eta horrek kredituen kalitatea hobetzen laguntzen du. Ondorioz, behar txikiagoa sortu da narriadura eta kaudimengabeziatarako estaldurak zuzkitzeko. Horri esker, emaitza-kontuan duen eragina 53,4 milioi euro murriztu da.

Bestalde, salgai dauden aktibo ez-korronteak errentagarri bihurtzeko helburuarekin, desinbertsio-estrategia bat abiarazi du Entitateak, eta emaitza-kontura 16 milioi euro ekarri ditu.

Entitatearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2021eko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 20.era bitarteko oharretan jaso da.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 22 egunekoa izan da 2021ean, 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.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTENA, 2021EKO EKITALDIKOA

Berrikuntza- eta garapen-plan batean murgilduta dago LABORAL Kutxa, Entitatearen azpiegitura teknologikoa indartzean oinarritua. Horri esker, aurrerapen handiak egin dira digitalizazioaren eta berrikuntzaren arloetan, bai eta kanal/zerbitzu digitalen eskaintzan eta Open Bankingen hainbat lerrotan. Horretarako, sektoreko enpresa teknologiko aitzindarien aholkularitza eta baliabideak jasotzen ditu LABORAL Kutxak. Era berean, lanbide-trebakuntzako programak ari da gauzatzen, eraldaketa digitalaren aldeko apustua sendotzeko.

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 legeriaren arabera, Caja Laboraleko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena aurkeztuko dugu, Kudeaketa Txostenaren eranskin gisa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO-KO GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

ERANKUNDEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

Erreferentziako ekitaldiaren amaiera-data: [2021-12-31]

IFK: [F75076935]

Sozietatearen izena:

[**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO**]

Egoitza soziala:

[JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G., ARRASATE, GIPUZKOA]

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO-KO GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

A. JABETZAREN EGITURA

A.1. Esan nor diren entitateko akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenak, ekitaldiaren itxiera-datan:

Akziodunaren edo partaidearen izen soziala	Kapital sozialarekiko %-a
LAGUNARO EPSV	% 15,06

A.2. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen artean dauden familiako, merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak (entitateak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izena edo izen soziala	Harreman-mota	Azalpen laburra
Daturik ez		

A.3. Adieraz itzazu, dagokionean, akziodunik edo partaiderik garrantzitsuenen eta entitatearen artean dauden merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

Harremana dutenen izena edo izen soziala	Harreman-mota	Azalpen laburra
Daturik ez		

A.4. Esazu estatutuetan, legeetan edo bestelakoetan 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 ezarrita jarraikiz eta hartu beharreko erabakia edozein delarik ere, Batzar Nagusia lehen deialdian baliozki eratutzat 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, bertarata edo ordezkatuta 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, 2021eko apirilaren 23an 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 2020ko ekitaldiko Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena onestea (aho batez).

- 2020ko Informazio Ez-finantzarioaren Txostena onartzea (aho batez).

- 2021ean kontuan abonatuak kapital sozialerako interesak berrestea (aho batez).

- Ekitaldiko soberakin erabilgarriak banatzea: % 10 Heziketako eta Sustapeneko Funtsera, % 15 Borondatezko Erreserba Funtse Banagarrira, % 25 kooperatiba-itzulkinetara eta % 50 Nahitaezko Erreserba Funtsera (aho batez).

- Heziketako eta Sustapeneko Funtsetik % 15 bertan banatzea, % 17 banaketa orokorrerako uztea eta % 68 Mondragonen kooperatiba-erakundeak finantzatzeko eta Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako ekarpenetarako erabiltzea (aho batez).

- Bazkide berriek kapital sozialari egin beharreko ekarpenak eta sarrera-kuotak onestea (aho batez).

- 2021ean kapital sozialerako ekarpenei abonatu beharreko interesa 2022ko Batzar Nagusiak zehaztuko duela finkatzea. Dena den, Kontseilu Errektoreak eskumena izango du zenbatekoak kontuan abontatzeko, legezko arauak eta aplikagarri diren gainerakoek ezarrita muga eta baldintza guztiak betez (aho batez).

- 2021eko ekitaldirako entitatearen auditore gisa Pricewaterhousecoopers izendatzea berriro (aho batez).

- Kontseilu Errektoreko hiru kide berritzea (aho batez).

- Errekurtso Batzordea 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 informazioa 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 sindikatuek, 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	16
Organoko kontseilarien/kideen gutxienezko kopurua	15
Batzarrak edo biltzarrak finkatutako organoko kontseilarien/kideen kopurua	15

C.1.2. Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau.

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkarria	Izendapenaren azken eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ JAUNA	Lehendakaria	2019
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI JAUNA	Lehendakariordea	2017
RICARDO PÉREZ AGUADO JAUNA	Idazkaria	2019
PABLO LUIS BRINGAS VÉLEZ JAUNA	Kidea	2017
NAGORE LARRABEITI LIBANO ANDREA	Kidea	2017
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ ANDREA	Kidea	2019
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA JAUNA	Kidea	2019
ELENA ZARRAGA BILBAO ANDREA	Kidea	2019
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ ANDREA	Kidea	2019
EDORTA GIL SAGARDUY JAUNA	Kidea	2020
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA ANDREA	Kidea	2020
AITOR SORIA ALONSO JAUNA	Kidea	2020
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO JAUNA	Kidea	2021
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO ANDREA	Kidea	2021
ESTHER KORTA ERRAZKIN ANDREA	Kidea	2021

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 JAUNA	SEGUROS LAGUN ARO SA	LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ JAUNA	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							
	2021eko ekitaldia		2020ko ekitaldia		2019ko ekitaldia		2018ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
Administrazio Kontseilua	7	46,66	6	50,00	6	50,00	6	50,00
Ikuskaritza Batzordea	1	33,33	2	50,00	2	50,00	2	67,00
Izendapenen Batzordea	1	33,33	2	40,00	2	40,00	2	40,00
Ordainsarien Batzordea	3	75,00	2	40,00	2	40,00	2	40,00
Arrisku Batzordea	3	75,00	4	67,00	4	67,00	3	60,00

C.1.5. Esazu sozietateak baduen aniztasun-politikaren bat enpresaren administrazio-, zuzendaritza- eta gainbegiratze-organoezkat, 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 ezarritako politiken berri eman beharko dute gutxienez.

- Bai
 Ez
 Politika partzialak

Erantzuna baiezkua bada, azal itzazu aniztasun-politika hori, berorren helburuak, aplikatzeko neurriak eta modua, eta ekitaldian lortutako emaitzak. Adierazi egin beharko dira, halaber, administrazio-organoeak eta Izendapenen eta Ordainsarien Batzordeek hartu dituzten neurriak, kontseilarien eta administratzaileen 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 jarraikiz. 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.

Aipatzekoa da 2021eko abenduaren 31n ordezkartzarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoa gaintu dela berriro. 2020ko ekitaldian, Batzar Nagusiak estatutu-aldaketa bat onartu zuen, Kontseilu Errektoreko kide-kopurua 15era handitzeko. Aldaketa horren bidez, ordezkartzarik 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, 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.

2021ean, 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	
	Norbanakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	136	
Ordainsari aldakorra	32	
Dietak		
Beste ordainsari batzuk		
GUZTIA	168	

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 JAUNA	Zuzendari nagusia
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA JAUNA	Arriskuen Areako zuzendaria
JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN JAUNA	Baliabideen Areako zuzendaria
IBON URGOITI URIOSTE JAUNA	Negozio Garapenaren Areako zuzendaria
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE JAUNA	Finantzen Areako zuzendaria
NURIA AGUIRRE UNZUETA ANDREA	Gestio Soziala Areako zuzendaria
SUSANA ANDRÉS GORGOJO ANDREA	Mendebaldea Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER CORTAJARENA GOÑI JAUNA	Ekia Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER GORROÑOIGOITIA ITURBE JAUNA	Altxortegia eta Merkatuak Areako zuzendaria
JOSEBA MIKEL MARURI HERNAEZ JAUNA	Teknologia eta Analytics Areako zuzendaria
PABLO MOGELOS GARCIA JAUNA	Seguros Lagun Aro SAko zuzendaria
Goi-zuzendarien ordainsaria guztira (mila eurokotan)	
	1.669

C.1.8. Esan ezazu batzordeko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez.

Bai

Ez

Gehieneko agintaldi-kopurua	5
-----------------------------	---

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).

Izena	Kargua
Daturik ez	

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 legeko 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 lezaketen 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	3
IZENDAPENEN BATZORDEA	3
ORDAINSARIEN BATZORDEA	4
ARRISKU BATZORDEA	4

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 ANDREA	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
RICARDO PÉREZ AGUADO JAUNA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA JAUNA	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboaren %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	67%
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	11

Azal itzazu batzorde honek esleituta dituen eginkizunak, barne hartuta, dagokionean, legeak ezarritakoez gainerakoak, eta deskribatu berorren prozedurak eta antolatzeak eta funtzionatzeko arauak. Eginkizun bakoitzerako, adierazi ekitaldiko jarduketarik garrantzitsuenak eta nola bideratu duen legean, estatutuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

Ikuskaritza Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (10.3 artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- a) Bere eskumeneko gaietan aztertzen dituen auzien inguruko informazioa ematea Batzar Nagusiari.
- 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 informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- e) Kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanetan egotea, horien independentzia arriskuan jar dezaketen gaien eta kontu-auditoretzaren prozesuarekin zerikusia duten bestelakoen berri izateko eta batzordean aztertzeko. Era berean, kontu-auditoretzaren alorreko legerian eta arauetan aurreikusita dauden gainerako jakinarazpenak ere jasoko ditu. Dena den, kontu-auditoreek edo auditoretza-sozietateek urtean behin berretsi beharko diote (idatziz) beraiekin zuzeneko edo zeharkako lotura duen erakundearekiko (edo erakundeekiko) independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateok nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo erakundeek loturadun beste erakunde horiei emandako zerbitzu osagarriari buruzko xehetasunak jakinarazi beharko dituzte, 2015eko uztailaren 20ko 22/2015 Legeak, Kontu Auditoretzarenak, eta 537/2014 EB Erregelamenduak xedatutakoarekin bat.
- f) Urtean behin, kontu-ikuskaritzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-ikuskatzaileen edo ikuskaritza-sozietateen independentziari buruzko irizpena jasoko duen txostena argitaratzea. Txosten horretan, aurreko atalean aipatu diren zerbitzu osagarrien prestazioari buruzko iritzia jaso beharko da.
- 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 eratutzat 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 kategoriari dagokionez, Nagore Larrabeiti (batzordeburua) eta Xabier Sagarna kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67) eta Ricardo Pérez kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean.

Hauek dira Ikuskaritza Batzordeak 2021ean 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 hiru hilekoko finantzetako 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 jarraikiz (ikus F.5.1. atala).
 - Finantza-informazioa prestatzeko funtsezko prozesuak berrikustea, besteak beste, kreditu-arriskua nariatzeagatik galeren kalkulua berrikustea (Espainiako Bankuaren 6/2021 Zirkularra).

- Informazio ez-finantzarioaren egoera-orriaren lanketa gainbegiratu du.
- 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. Egiatzapen hauek dira nabarmenenak:
 - Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-prozesua gainbegiratzea.
 - Entitateak argitaratutako Zuhurtziatzko Garrantziko Informazioa berrikustea.
 - Recovery Plana egin eta aurkezteko prozesua berrikustea.
 - Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren 9. eranskinak eskatzen duen berrikuspen-prozedura.
 - Merkataritza-sareak *in situ* ikuskatzeko prozedura gainbegiratzea.
 - IKT arriskuen kudeaketari eta segurtasunari buruzko jarraibideak betetzearen ebaluazioa berrikustea.
- Barne-ikuskaritzako funtzioa gainbegiratu eta ebaluatu du, haren independentzia eta eraginkortasuna zainduz eta Barne Ikuskaritzako Departamentuak egindako jardueren gaineko informazioa jasoz aldi berean. Barne Ikuskaritzako urteko planari onospena eman eta jarraipena egin dio. 2021ean, Barne Ikuskaritzaren Funtzioaren erakunde-egitura egokitzeko eta funtzioak berrikusteko proiektuaren buru izan zen Ikuskaritza Batzordea, gainbegiratzearen aurreikuspenetara egokitzeko bidean.
- 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 bereziki jotako alderdiak aztertu eta berrikusi ditu.
- Kanpo-auditoreen independentzia berresten duen iritzia eman du, kontu-auditoretzaren txostenak argitaratu aurretik.
- Entitateak edo taldeko entitateek kanpo-auditorearekin kontratatzea proposatzen zuen auditoriaz gaineko zerbitzuak ebaluatu ditu eta, zegokionean, onetsi.

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	RICARDO PÉREZ AGUADO JAUNA
Lehendakaria izendatzeko data	2019-01-04

Izendapenen Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO ANDREA	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO JAUNA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA JAUNA	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 67
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	6

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 sozietate-erabaki 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 onets ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako arduraldia balioztatzea ere.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.
- Aldian behin, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika berrikustea eta gomendioak ematea.
- Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkariarik txikiena duen sexuarentzako ordezkari-tza-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 soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Izendapen Batzordeak 2020ko kide-kopuru bera izan zuen urriaren amaierara arte, eta, azaroan, aldatu eta hiru kidera murriztu zuen.

2021-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Itziar Elgarresta (batzordeburua) eta Xabier Sagarna kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67) eta Iñigo López-Cano kontseilari ez-exekutibo da (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Izendapenen Batzordeko kidea.

Hauek dira Izendapenen Batzordeak 2021ean 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.
- Berriz hautatzeko aurkezten diren kontseilarien jarduera ebaluatzea.
- Kontseilu Errektorerako prestakuntza-ekintzak proposatzea.

Ordainsarien Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN ANDREA	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
PABLO LUIS BRINGAS VÉLEZ JAUNA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA ANDREA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
AINHOA GALLASTEGI MARTINEZ ANDREA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 25
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 sozietate-erabaki 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 kolektiboko zuzendarien ordainsari-politikari buruz, kontseilarien (izaera horregatik ordainsaria jasotzen dutenen), zuzendari nagusiaren eta parekoen ordainsari-politika orokorrari buruz, bai eta eginkizun exekutiboak dituzten Kontseilu Errektoreko kideen banakako ordainsariei eta kontratu-baldintzei buruz ere.
- Ordainsari-politika aplikatzearen inguruko urteko ebaluazio independentea (barnekoa edo kanpoko) egiten dela bermatzea.
- Entitatean ezarritako ordainsari-politika betetzen dela ziurtatzea, eta, aldian behin, identifikaturiko kolektiboko zuzendarien, kontseilarien (izaera horregatik ordainsaria jasotzen dutenen), zuzendari nagusiaren eta parekoen ordainsari-politika berrikustea.
- Indarrean dagoen legeriak eta estatutu sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleituriakoak 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 ebaztiko ditu.

Ordainsarien Batzordeak 2020ko kide-kopuru bera izan zuen urriaren amaierara arte, eta, azaroan, aldatu eta lau kidera murriztu zuen. Hil honetan ere beste aldaketa bat gertatu da eraketan.

2021-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Esther Korta (batzordeburua) kontseilari independentea da (kide guztien % 25), Ainhoa Gallastegui, Pablo Luis Bringas eta Beatriz Mauleo kontseilari ez-exekutiboak dira (kide guztien % 75). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Ordainsarien Batzordeko kidea.

Hauek dira Ordainsarien Batzordeak 2021ean izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreari ordainsari-proposamen ezberdinen berri ematea.
- Identifikaturiko kolektiboari 2020ko ekitaldiko ordainketa aldakor indibiduala (OAla) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat 2021erako OAlaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2021eko 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 ANDREA	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
NAGORE LARRABEITI LIBANO ANDREA	KIDEA	INDEPENDENTEA
EDORTA GIL SAGARDUY JAUNA	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ ANDREA	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 75
Kanpoko beste batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	9

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 sozietate-erabaki 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 strategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiaztatzea bezeroei eskainitako 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 *stress* testaren eta kapital-plangintzaren inguruko aholkuak ematea, arriskuei dagokienez.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide egokiak esleitzen direla bermatzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela ziurtatzea, eta batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera eta arriskuei buruzko barne-ereduak gainbegiratzea.
- 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, Arrisku Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu edo beste edozein kidek eskatzen badu. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Elena Zárraga (batzordeburua), Nagore Larrabeiti eta María Laura Rodríguez kontseilari independenteak dira (kide guztien % 75) eta Edorta Gil kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 25). Ez dago kontseilari exekutiborik batzordean.

Kanpoko kontseilari esaten zaio gainerako kategorietan sartzeko baldintzak betetzen ez dituen kontseilariari.

2021eko jarduerari dagokionez, Arrisku Batzordeak honako hauek egin ditu bere eginkizunen barruan:

- Arrisku guztien segimenduaz eta kontrolaz arduratu, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBaren) 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—.
- 2020ko 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.

Akziodun edo bazkiderik garrantzitsuenaren izena edo izen soziala	Taldeko sozietatearen edo entitatearen izena edo izen soziala	Harremanaren izaera	Eragiketa-mota	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Daturik ez				

D.2. Zerrenda itzazu entitatearen edo berorren taldeko entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.

Administratzaileen edo zuzendarien izena edo izen soziala	Alderdi lotuaren izena edo izen soziala	Lotura	Eragiketaren izaera	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Xabier Egibar Gainza Jauna	Caja Laborala	Zuzendari nagusia	Mailegua	200

D.3. Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.

Taldeko entitatearen izena edo izen soziala	Eragiketaren azalpen laburra	Zenbatekoa (mila eurokotan)
Daturik ez		

D.4. Zehaztu itzazu zer mekanismo dauden ezarrita entitatearen edo berorren taldearen eta kontseilarien edo administrazio-organoko kideen nahiz zuzendarien arteko interes-gatazkak 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 guztiek, zuzendari nagusiak, horien senitartekoeak (bigarren mailaraino) eta lotutako sozietateek planteatutako arrisku-eragiketa guztiek berrespen zentralizatu beharko dute, eta Kontseilu Errektoreak onartu eta berretsi beharko ditu. Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularren, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoaren, 35. arauan ezarritako muga eta baldintzak gainditzen 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 aipatutako senitartekoren bat bada, interes-gatazka dagoela ulertuko da eta pertsona horrek ezin izango 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. ARRISKUEN KONTROL ETA GESTIO 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, bulegoeri 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 goren 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.

Eragiketa Arriskuaren Batzordeko (EABko) zuzendariak arrisku guztien kontrolari eta segimenduari buruzko informazioa helarazten die, hiru hilean behin, Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari, arreta berezia jarriz ezarritako muga eta prozeduren betetze-mailari.

Aktiboen eta Pasiboen Batzordea. Interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta kredituaren arriskua Kontseilu Errektoreak ezarritako muga 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 Globala departamentua: Arrisku Batzordearen mende dago. 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 araberakoak dira. Arriskua onartzeko prozesuak Txikizkako Sarearen aginpideak gainditzen baditu, Arriskuen Area berretsi beharko du.

Barne Ikuskaritza. Aseguratzeko eta kontsultatzeko eginkizun independente eta objektiboa du. Ikuspegi sistematiko eta diziplinatu eskaintzen du, arriskuen gestio, 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 Aktiboen eta Pasiboen Batzordeari/Arrisku Batzordeari/Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkezteaz. APBk eta Arrisku Batzordeak funtsezko eginkizuna dute proposamenak aztertu eta gainbegiratzeko, onetsi dezan Kontseilu Errektoreari 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. Lehentasuneko dimentsioen artean sartzen dira 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 zuhurrarekin koherenteak diren behaketa- eta tolerantzia-atalaseak ezartzen ditu RASak, entitateari estres-egoeretan ere kapitalizazio- eta likidezia-maila lasaietan 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-arriskuaren, soberakoak bat-batean sortutakoak dira, hau da, mugak murriztearen ondoriozkoak, ez posizioa handitzeak eragindakoak. Kasu horietan, kontrol-sistemek egoki funtzionatu dute. APBk 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 garatu hartzeko.

Kreditu-arriskuari eta partikularren eta enpresen segmentuetako eragiketegi gagozkiola, kreditu-hartzaile batekiko arriskuak estamentu bateko eskudantziak gainditzen dituen hurrengo estamentura bideratzen da irizpena. Finantza-erakundeekiko eta korporazio handiekiko eragiketetan, entitatearen arriskuen 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 kontrolei esker. Galera ez-errepikariak identifikatu ostean, entitateak ekintza-planak ezartzen ditu, horiek berrituz gerta ez daitezkeen, eta, dagokionez, etorkizuneko beharrei erantzuteko hornidurak 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 zenbaterainoko 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. Arriskuen gestio- eta kontrol-prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzea da haren zeregina.

F. ARRISKUEN KONTROL ETA GESTIOKO 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-organok 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 berariaz 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 orokorrekin batera.

Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (adieraziz badagoen eragiketa-erregistroari eta finantza-informazioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik), ez-betetzeak aztertzeako organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzekoa.

Entitateak Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea du. Berorren azken eguneratzea 2020ko otsailean onartu zuen Kontseilu Errektoreak.

Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak finantza-informazioaren fidagarritasunean aintzat hartu beharreko alderdiak ditu jasota bere 3.6 atalean; hauek nabarmentzen dira:

-Caja Laboralak bere finantzetako egoera-orriei 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 guztiek 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 berariaz 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 finantzetako 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-merkatu-rako 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.

Salaketan Kanala, Ikuskaritza Batzordea jakinaren gainean jartzeko, finantzetako eta kontabilitateko gorabeherak gertatzen direnean eta erakundean jokabide-kodea betetzen ez bada edo jardura irregularrak sumatzen badira; izaera konfidentzialekoak diren ere jakinarazi beharko da.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua onetsi zela eta, Salaketan Kanala Etika Batzordeak gestionatzen du. Barne Ikuskaritzako zuzendaria partaide da batzorde horretan.

Salaketan Kanal hori eskura dute taldea osatzen duten sozietateetako bazkide, enplegatu eta administratzaile guztiek. 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 legeriaren eta barne-araudiaren aurkako eragiketak eta portaerak daudenean eta garrantzia izan lezaketen irregulartasunak antzematen direnean, batez ere finantzen eta kontabilitatearen alorretan.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan, kanalaren hedadura, edukia eta erabilera dago jasota, eta salaketaren konfidentzialtasuna bermatzen du.

Bestalde, Ikuskaritza Batzordeak informazioa jasotzen du, aldiari behin, Barne Ikuskaritzak egindako lanez, barne hartuta erakundeko jarduketara irregularrekin zerikusia dutenak ere.

Prestatzeko eta eguneratzeko aldi behingo programak, finantza-informazioa prestatzeko eta berrikusteko eta FIBKs 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-jarduera 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-arauei, auditoretzari eta finantza-arriskuen gestioari eta kontrolari buruz. Gainera, araudietan gertatzen diren aldaketen 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 badagoen eta dokumentatuta dagoen.

Entitatearen zuzendaritzak Committee of sponsoring organizations of the treadway commission (aurrerantzean COSO) entitateak ezarritako nazioarteko estandarren arabera garatu du FIBKSa. Estandar horietan bost osagai finkatzen dira, barne-kontrolleko 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-kontrolleko 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. FIBKSaren 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 FIBKSaren diseinuan sartutako arrisku-mota guztiak antzemateko erabili beharreko irizpideak, eta argitaratutako finantza-informazioaren gainerako 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, ospari buruzkoak, ingurumenekoak...— eraginak aintzat hartzen baditu, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

Aurreko puntuetan aipatu denez, 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 arriskuenak), finantza-informazioan eragina izan dezaketen heinean.

Eragiketa-arriskuari dagokionez, Caja Laboralak eredu bat du berori gestionatzeko. Horren barruan, arriskuak (barruko 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-arriskuen balioztapena eta horiei esleitutako kontrolak gainbegiratzeaz.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozedura gauzatzearen arduraduna Plangintzako eta Gestio Kontroleko 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, ea hauek gutxienez badauden:

- 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 proiektzio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

Merkatuetan argitaratzen den taldeari buruzko finantza-informazioa berrikusi eta baimentzeko prozedurak Finantzen Areako zuzendaritzak abiatzen ditu, berrikuspina 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-areenak 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-matrizeek arlo hauek zehazten dituzte, besteak beste:

- arriskuaren deskribapena
- kontrol-jarduera
- kontrolaren sailkapena: funtsezkoa/estandarra
- kontrolaren kategoria: prebentziozkoa/detektatzekoa
- 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 finantzaketako 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 erakundearen 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 jarduketari, 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, finantzaketako 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. Krisia Kudeatzeko Batzordea: krisialdian negoziaren jarraitutasuna bermatzeko ekintzak koordinatzeko eta gainbegiratzeko organoa.
3. 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-area 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 baliabideak eta datuak aldatzea, galtzea, erabilezin egotea eta baimenik gabe eskuratzea eta tratatzea saihesteko. Alde horretatik, besteak beste, sarbideen kontrol egokia eta funtzioen banaketa ziurtatzeko baldintzak sartzten dira, hurrengo puntuetan azaltzen denez.
4. Sistemen segurtasunarekin eta aplikazio eta sistema informatikoetarako sarbideekin zerikusia duten barne-politika eta -prozedura eguneratuak, roletan oinarrituak eta unitate/lanpostu bakoitzari esleitutako funtzio eta gaikuntzekin bat datozenak, funtzioen bereizketa egokia ziurtatzeko.
5. Modu zentralizatuan kudeatutako sarbideen eta pasahitz korporatiboaren segurtasun-politika, non sistemetara sartzeko segurtasun-kontrolak jardueraren arrisku-mailara eta aktiboaren kritikotasun-mailara egokitzen diren.
6. Baimenik gabeko sarbidea eta erakundearen informazioan eta informazioa tratatzeko baliabideetan kalteak eta interferentziak saihestearren segurtasun fisikoko perimetroak erabiltzeko politikak eta jarraibideak.
7. Kontrol kriptografikoak erabiltzeko politikak, informazioaren erabilera egokia eta eraginkorra bermatzeko eta informazioaren konfidentziasuna, egiazkotasuna eta/edo osotasuna babesteko helburua dutenak.
8. Sareetako informazioaren segurtasuna eta baimenik gabeko sarbideetatik konektatutako zerbitzuen babes-barmatzearen ezarritako prozedurak.
9. Ezarritako aldaketak erregistratu eta gestionatzeko eman beharreko urratsei buruzko xehetasun-prozedurak eta garapen berriak probatzeko eta lehendik daudenak mantentzeko metodologiak. Bermatu nahi dena da, aplikazio berriak garatzeko eta daudenak moldatzeko, zehaztapen-, garapen- eta proba-prozesu bat gauzatzea, finantza-informazioari tratamendu fidagarria egiten zaiola bermatzeko. Entitateko informazio-sistemetak garapen berrietan edo hobekuntzetan informazioaren segurtasunari lotutako baldintzak sartu behar dira, horietan dagoen informazioaren eskuragarritasuna, konfidentziasuna eta integritatea bermatzekotan.
10. Negotioaren 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 erredundanteko eta hornitzaileak txandakatzeko lineak, bai eta planean zehaztutako arrisku-egoerarako suspertze-estrategia bereziak ere. Plan hori langileei jakinarazten zaie, eta probak eta kontrolak egiten zaizkio, egoki funtzionatzen duela eta aldi berean behin eguneratzen dela egiaztatzeko.
11. Kontrol Orokor Informatikoen Prozedura, finantza-informazioa osatu eta argitaratzearen inguruko prozesuak euskarritzen dituzten informazio-sistemen barne-kontrolerako oinarriak finkatzen dituena.
12. Prestakuntza- eta kontzientziazio-programak, entitateari segurtasunaren arloko langile kualifikatu eta prestatuak emateko, funtzioaren eta informazioa eskuratzeko beharrezko araberako. Erakunde osoarentzat egindako Urteko Prestakuntza Planean segurtasunarekin zerikusia duten prestakuntza-ekintzak sartzten dira. Era berean, planak sentsibilizatza bideratutako gaiak garatzen ditu, langileen —goi-zuzendaritzakoak barne hartuta— entrenamendua ahalbidetzen duten ekintza praktikoak eta simulazioen bidez.
13. Informazio-sistematan pribilegio-maila handia behar duten pertsonen aplikatzeko kontu pribilegiatuen gaineko kontrolak, sistemen erabiltzaile pribilegiatuen pasahitzak gorde ahal izateko eta egindako ekintzen ikuskapen-mailari eusteko —saioko grabatutako dira—.
14. Zentralizazioa eta zaintza zentralizatuak, sistemetak jardueraren erregistroetako arau aplikagarriak ezarritako epeen arabera, egileen berri izatea eta eragiketen trazabilitatea bermatuz.
15. Politikak eta prozedurak, informazioaren segurtasuneko gertaerak eta gorabeherak monitorizatu, detektatu, aztertu eta jakinarazteko; gorabeherak kudeatzeko jarduerak erregistratzeko; probak erabiltzen direla bermatzeko, eta horien erantzuna prestatzeko, barne harturik mailakatzeko, berreskuratze kontrolaturako eta barneko nahiz kanpoko pertsonen edo hirugarren erakundeetara jakinarazteko eragiketarako.
16. Informazioaren eta horri lotutako aktiboaren gaineko kontrolak, dagokion inbentarioa egitearen, babes-erantzukizunak

definitzearen eta horien jabeak sailkatzearen eta esleitzearen bidez.

17. Informazioaren edo segurtasun-betekizunen segurtasunari buruzko legezko, araugintzako, estatutuetako edo kontratuzko betebeharrak identifikatzea eta etengabe zaintzea. Segurtasun-betekizunetan sartzen dira jabetza intelektualeko eskubideak izan ditzaketenak eta patentatutako software-produktuen erabilera.
18. Segurtasuna ebaluatzeko urteko programa, informazio-sistemetan dauden segurtasun-akatsak aktiboki identifikatzeko.

F.3.3. Hirugarrenei azpikontratutako jardueren gestioa gainbegiratzea helburu duten barne-kontrolako politikak eta prozedurak. Aditu independenteen esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioztapenei dagokienez, finantzetako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketen alderdiak.

Caja Laboralak Zerbitzuak Eskuordetzeko Politika bat du, eta politika horren azken eguneratzea Kontseilu Errektoreak onetsi zuen 2021eko azaroaren 30ean.

Hirugarrenengan (bizi-zikloaren fase guztietan) eskuordetzen diren zerbitzu edo funtzioen esparru metodologikoa, kategorizaziorako printzipio eta irizpideen definizioa eta jarraitu beharreko prozedurak ezartzen ditu. Hartara, ordezkartzari lotutako arriskuak (eragiketenak, ospearenak, informazioaren segurtasunarenak eta abar) egoki identifikatu, balioztatu, kontrolatu eta kudeatzen dira, eta neurri egokiak hartzen dira, haien eragina saihesteko edo arintzeko.

Hirugarrenen Gestioa atalaren esku dago jarduerak bizi-ziklo osoan eraginkortasunez koordinatzea eta hainbat area espezialistaren parte-hartzea bermatzea: Segurtasuna, Jarraitutasuna, Aholkularitza Juridikoa, Datu Pertsonalen Babesa...

Barne Ikuskaritza Departamentuak barne-kontrolako jarduerak egiten ditu, eta kanporatze-esparrua zuzen eta eraginkortasunez aplikatzen dela berrikusten du, politikan deskribatutakoarekin eta araudi aplikagarriarekin bat etorritz.

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 aditu independenteen txostenetara jotzen du, finantzetako egoera-orrietan eragin materiala izan dezaketen jardunbideak balioztatzeko.

2021eko ekitaldian, hauek izan dira hirugarrenei emandako jarduerak, aditu independenteen balioztapen eta kalkuluekin lotuak: esleitutako higiezinak eta Caja Laboralaren kreditu-zorroko eragiketak bermatzeko higiezinak tasazioak eguneratzearen alorrekoak.

Entitateak kontrolak ditu ezarrita, tasazio-sozietateen jarduerari lotutako arriskuak arintzeko. Eragiketez arduratzen diren departamentuek gauzatzen dituzte kontrol-eginkizunok, eta baloratzailen independentzia eta balioztapenen kalitatea bermatzea dute helburu. Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuak laguntzen dio, ezarritako prozeduren eraginkortasuna egiaztatzen.

F.4. Informazioa eta komunikazioa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, ea hauek gutxienez badauden:

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 Areak 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 galderei.

Entitateak darabilen kontabilitateko eskuliburuan, finantza-informazioa prestatzeko arauak daude zehaztuta eta azalduta, bai eta arau horiek entitatearen eragiketa zehaztuta (adibidez, sozietate filialetarako baterakuntza-paketeetan) aplikatzeko modua ere. Dokumentu horiek, transakzio-mota bakoitzean aplikatu beharreko arauak berariaz 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 Areak, filialen informazioa aztertu eta berrikusi ondoren, egoki deritzen zuzenketak egiten ditu.

Finantzetako egoera-orrietan eragina duen aldaketarik gertatzen bada finantza-informazioari buruzko araudietan, Finantzen Areak arduratzen da kontabilitate-arauak berrikusi, aztertu eta eguneratzea. Era berean, area hori arduratuko da aldaketak eta eguneratzeak jakinarazteaz, hala entitateko negozio-unitateei nola filialei.

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 homogeneoen 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, entitateetik.

Prozesuan zehar, sozietate filialek jakinarazitako finantzetako egoera-orriei 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 aldaketen gainekoak 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) gainbegiratzen. 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 gainbegiratzearaz gain, sozietatearen finantza-informazioa eta barne-kontrolako sistemak osatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzen du. Jarduera horiek Barne Ikuskaritzako Departamentuan eskuordetzen ditu.

Barne-ikuskaritzako funtzioa (BIFa) independentea da —entitatearen arriskuak gestionatu eta kontrolatzearen esparruaren hirugarren babes-lerroa—, eta, hierarkiari begira, LABORAL Kutxako Kontseilu Errektorearen lehendakariaren mende dago, eta, funtzionamenduari begira, Ikuskaritza Batzordearen mende.

Barne-ikuskaritzako funtzioaren xedea da barne-kontrolako, arriskuak (oraingoak eta berriak) kudeatzeko eta entitatearen gobernurako prozesu eta sistemen egokitasuna eta eraginkortasuna gainbegiratzea eta bermatzea.

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 berrikuspenean urteko jarduketa-planean (FIBKSaren esparruan) 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.

2021eko ekitaldian FIBKSari egin zaizkion berrikuspenean eta ebaluazioan 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.
- Altxortegian eta Kapitalen Merkatuan onartzeko modukoak diren finantza-tresnen negozio-prozesua berrikusi.

Bestalde, jarraipena egin zaio aurreko ekitaldietan gauzatutako berrikuspenetan eman ziren hobekuntza-gomendioen ezarpenari.

2021ean 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, aldi 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 dituen, 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. Zehazki, ikuskatutako areekin edo unitateekin adostutako gomendioen eta ekintza-planen egoeraren jarraipena egiten du BIFaren arduradunak. Bereziki, erabat ezarri arte etengabeko jarraipena egiten da, berehalako neurriak hartzea eskatzen duten garrantzi handiko aurkikuntzen gainean. Garrantzi ertaineko aurkikuntzei hiru hilean behin egingo zaie jarraipena, eta, garrantzi txikiko aurkikuntzei, sei hilean behin.

Ikuskaritza Departamentuko zuzendariak garrantzi handiko eta ertaineko aurkikuntzei buruzko gomendioen egoeraren berri ematen dio Ikuskaritza Batzordeari, asko jota sei hilean behin.

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, arrazoien 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 sartzea 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 inolako ordainsaririk jaso kontseilari 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:

2022-02-28

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 KONTUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTENA, 2021EKO EKITALDIKOAK

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, batetik, urteko kontu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta zehaztasunez erakusten dutela Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen irudia, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak zorrozki aztertzen duela Entitateak 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaera eta emaitzak.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitateko) Kontseilu Errektoreko kideek 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txostena eta urteko kontu individualak formulatu dituzte, 2022ko otsailaren 28an. Urteko kontuetan honako hauek sartzen dira: 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txostena, balantzea, galdu-irabazien kontua, aintzatetsitako sarreraren eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta eskudiru-fluxuen egoera-orria. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

Txomin García Hernández jauna (Lehendakaria)	Luis M. Ugarte Azpiri jauna (Lehendakariordea)	Ricardo Pérez Aguado jauna (Idazkaria)
Elena Zárraga Bilbao andrea (Kidea)	Ainhoa Gallastegui Martínez andrea (Kidea)	Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna (Kidea)
Iñigo López-Cano Fernández de Betoño jauna (Kidea)	Nagore Larrabeiti Libano andrea (Kidea)	María Esther Korta Errazkin andrea (Kidea)
Pablo Luis Bringas Vélez jauna (*) (Kidea)	Itziar Elgarresta Ibarrodo andrea (Kidea)	María Laura Rodríguez González andrea (Kidea)
Edorta Gil Sagarduy jauna (Kidea)	Aitor Soria Alonso jauna (**) (Kidea)	Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña andrea (Kidea)

(*) Pablo Luis Bringas Vélez jaunak ez ditu 2021eko ekitaldiko urteko kontuak sinatu, Kontseilu Errektorea egin zen egunean laneko bajaran zegoelako, medikuak agindutako aldi baterako ezintasunagatik.

(**) Aitor Soria Alonso jaunak ez ditu 2021eko ekitaldiko urteko kontuak sinatu, Kontseilu Errektorea egin zen egunean laneko bidaia batean zegoelako.