

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta haren mendeko sozietateak

Auditoretza-txostena

Urteko kontu bateratuak, 2022ko abenduaren 31koak

Kudeaketa Txosten bateratua

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

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

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko bazkideentzat:

Urteko kontu bateratuei buruzko txostena

Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren (Entitate Nagusia) eta haren mendeko sozietateen (Taldea) urteko kontu bateratuak auditatu ditugu; hauek hartzen dituzte barne: 2022ko abenduaren 31ko balantzea eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarreren eta gastuen egoera-orria, ondare garbian gertatutako aldaketen egoera-orria, eskudiru-fluxuen egoera-orria eta txostena, guztiak ere bateratuak.

Gure iritziz, erantsitako urteko kontu bateratuek, alderdi adierazgarri guztietan, zehaztasunez adierazten dute Taldearen 2022ko abenduaren 31ko ondarea eta finantza-egoera, baita egun horretan amaitutako urteko ekitaldiari dagozkion emaitzak eta eskudiru-fluxuak ere, guztiak ere bateratuak eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkionak, Europar Batasunak emandako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak (FINA-EB) eta Espainian aplikatzekoak diren finantza-informazioko arau-esparruko gainerako xedapenak betez.

Iritziaren oinarria

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

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

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

Auditoretzaren funtsezko gaiak

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

PricewaterhouseCoopers Auditores SL, Kolon pasealekua, 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

Kreditu-zorroko finantza-aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak

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

Kreditu-arriskuagatiko narriaduraren ebaluazioak judizio-osagai handia du narriaduraren ondoriozko galerak zehazteko, 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 estimazioak egitea, narriadura banan-banan zenbatetsita, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera.
- Emandako kreditu-eragiketei lotutako benetako bermeen balio gauzagarria.

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

Ikusi honekin batera doazen urteko kontu bateratuen txosteneko 13., 15. eta 25. oharra.

Auditoretzan nola aztertu diren

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, prozedura hauek gauzatu ditugu, besteak beste:

- Aplikatutako kalkulu-metodologiak ulertzea.
- Taldeko gobernu-organoek 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 Taldeak egindako jarraipen-alerten eta -arriskuen aldirian behingo ebaluazioa egiaztatzea.
- Kontabilitate-sailkapenaren jarraipenerako eta narriaduraren erregistrarako kreditudunen espedienteak aldirian behin berrikusteko prozesua (aplikatzen den kasuetan) ongi gauzatzen dela ebaluatzea.

Horrez gain, xehetasun-proba hauek egin ditugu:

- Hornidurak kalkulatzeko datu-baseen egiaztapen selektiboak, ezaugarri nagusiak euskarri gisa erabiltako dokumentazioarekin alderatuz.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzan nola aztertu diren

- Kreditu-arriskuagatiko hornidura kolektiboen kalkulua berregikaritzea.
- Egindako kalkuluak egokiak ote diren ebaluatzea, hornidurak azterketa indibidualizatuaren arabera kalkulatzeko.
- Hainbat espediente hautatu eta aztertzea, ongi sailkatuta eta erregistratuta ote dauden ebaluatzeke eta, dagokionean, kasuan kasuko narriadura zehazteko.

Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman.

Auziengatiko eta beste kontingentzia batzuegatiko hornidurak

Taldeak hornidurak ditu eratuta, bere ohiko jardueraren ondorioz sor litezkeen prozedura administratiboak, judizialak edo beste edozein motatakoak estaltzeko.

Oro har, prozedura horiek konplexuak direnez eta denbora luzean garatzen direnez, oso zaila izaten da bai prozedura horien emaitza aurreikusia zehaztea eta bai horien eragin ekonomikoa ebaluatzea, eta zalantza ugari sortzen dira amaierari eta, dagokionean, behin betiko zenbatekoari buruz. Hori dela eta, Entitate Nagusiaren administratzaile eta zuzendariek hornidura bat erregistratzen dute kontzeptu horiengatik, Taldearen aurka jarritako auzi eta erreklamazioen tipologiei buruz eskuragarri dagoen informazioa kontuan hartuta.

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

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

Irekitako auzi eta prozesuak eta hornidurak erregistratzeko prozesua identifikatu eta ebaluatzeke Taldeak ezarrita duen prozesua ulertzeko, gure prozedurak honako hauetan zentratu ditugu:

- Erreklamazio eta auziak kalifikatzeko politika ulertzea eta hornidura esleitzea, dagokionean.
- Indarrean dauden demanda, erreklamazio eta auzien tipologia nagusiak aztertzea, baita horiei lotutako kontabilitate-hornidurak ere.
- Taldeak erabilitako metodologia eta hipotesia ebaluatzea, aplikatzeko den kontabilitate-esparruarekin bat datozela egiaztatzeke.
- Hautatutako hainbat demanda eta erreklamazio aztertzea, hornidurak kalkulatzeko kasuak tipologiaren arabera ongi elkartu direla egiaztatuz.
- Mantendu beharreko hornidurak erabakitzeke datu historikoak erabili direla egiaztatzea.

Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzan nola aztertu diren

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

Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman.

Aseguru-kontratuengatik pasiboan balioztapena

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

Taldeak kontratu horiei lotutako pasiboak erregistratu ditu aplikatzeko den erregulazio-araudiari jarraikiz, eta, zenbaitetan, nolabaiteko judizio-osagaiak eta Taldeko zuzendaritzaren estimazioak biltzen ditu, jaulkitako primen sortu gabeko zenbatekoak, hornidura matematikoa eta prestazioetarako hornidurak islatzeko. Era berean, Taldeak hornidura matematikoa kalkulatzeko du teknika aktuarial konplexuak erabiliz, kalkulu-hipotesi kritikoak oinarritzat hartuta, hala nola interes-tasa teknikoak, gastuen hipotesiak edo heriotza-tasen taulak, aplikatzeko den araudiaren arabera.

Prestazioetarako horniduren kalkulua, eta, zehazkiago, aitortzeko dauden ezbeharren hornidura, estimazio konplexua da, eta zuzendaritzak erabilitako proiektzio-metodoek eta onarpenek eragin handia dute estimazio horretan, esate baterako, ezbehar pertsonalen balioespenaren inpaktuak, aplikatzeko den araudiaren arabera.

Bizitza-aseguruen eta bizitzakoak ez diren kontratuengatik pasiboak kalkulatu eta erregistratzeko prozesua ulertu dugu; barne hartu ditu alor horri lotutako barne-kontrolaren eta informazio-sistema nagusien kontrolen diseinua eta eraginkortasuna ebaluatzea.

Gure prozedurak honako hauetan oinarritu dira, besteak beste:

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

Auditoretzaren funtsezko gaiak	Auditoretzan nola aztertu diren
<p>Aipatutako arrazoiak direla eta, auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu da arlo hori.</p>	<p>Hornidura matematikoari dagokionez, prozedura osagarriak garatu ditugu aktuario espezialisten parte-hartzearekin, helburu hauekin:</p>
<p>Ikusi honekin batera doazen urteko kontu bateratuen memoriako 13. eta 36. oharra.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="850 566 1374 656">• Kalkulu tekniko-aktuariaren oinarritzko datuak osorik daudela eta bat datozela egiaztatzea.<li data-bbox="850 689 1398 745">• Araudi aplikagarriari egokitutako hipotesi biometrikoen aplikazioa egiaztatzea.<li data-bbox="850 779 1366 902">• Iraganeko esperientzian eta aseguru-sektorearen jardunbideetan oinarrituta zuzendaritzak erabilitako hipotesi adierazgarriak ebaluatzea.<li data-bbox="850 936 1422 992">• Polizak hautatzeko hornidura matematikoa birkalkulatzeko.
	<p>Bestetik, prestazioetarako hornidurari dagokionez, gure espezialista aktuariak alderdi hauetan hartu dute parte, besteak beste:</p>
	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="850 1153 1374 1243">• Kalkulu tekniko-aktuariaren oinarritzko datuak osorik daudela eta bat datozela egiaztatzen.<li data-bbox="850 1276 1430 1422">• Estatistika-proiekzio independenteetan oinarrituz, adarrak hautatzeko azterketa egitean, arreta berezia eskainiz garrantzirik handiena eta estimazio-osagarriak handiena dutenei.
	<p>Azaldutako proba horietan ez da arrazoizko tarte batetik kanpoko desberdintasunik antzeman</p>

Bestelako informazioa: Kudeaketa Txosten bateratua

Gainerako informazioa 2022ko ekitaldiko Kudeaketa Txosten bateratuari dagokio soil-soilik, haren formulazioa Entitate Nagusiaren administratzaileen erantzukizuna da eta ez da urteko kontu bateratuen parte.

Urteko kontu bateratuei buruz eman dugun auditoretza-iritzia ez du eraginik Kudeaketa Txosten bateratuan. Kudeaketa Txosten bateratuan jasotako informazioari dagokionez dugun erantzukizuna, kontu-auditoretzaren jardura erregulatzen duen araudiaren arabera, honetan datza:

- a) Informazio ez-finantzarioaren egoera-orri bateratua eta Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostenean bildutako informazio jakin bat —Kontu Ikuskaritzari buruzko Legeak jasotzen ditu biak— indarrean dagoen araudian aurreikusitako moduan eman diren egiaztatu behar dugu, eta, hala ez bada, horren berri eman.
- b) Kudeaketa Txosten bateratuan bildutako gainerako informazioa urteko kontu bateratuekin bat ote datorren ebaluatu eta ezagutzera eman behar dugu, urteko kontu bateratu horien auditoretza egitean Taldeak dakienetik abiatuta, eta Kudeaketa Txosten bateratuaren zati horren edukia eta aurkezpena aplikatzekoa den araudiarekin bat ote datozen ebaluatu eta ebaluazioaren emaitza ezagutzera eman behar dugu. Egin 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 informazioa araudi aplikagarrian aurreikusitako moduan eman dela, Kudeaketa Txosten bateratuan dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuetan dagoenarekin eta haren edukiak eta aurkezpenak bete egiten dituztela indarreko arauak.

Administratzaileen eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen erantzukizuna urteko kontu bateratuei dagokienez

Entitate Nagusiko administratzaileek dute erantsitako urteko kontu bateratuak egiteko ardura, eta Taldearen ondarea, finantza-egoera eta emaitza bateratuak zehaztasunez adierazi behar dituzte, Taldeari Espainian aplikatu beharreko finantza-informazioko arauzko esparruarekin bat etorritik. Gainera, urteko kontu bateratuak iruzur edo erroreen ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko beharrezkotzat jotzen duten barne-kontrolaz arduratuko dira.

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

Entitate Nagusiaren Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea arduratuko da urteko kontu bateratuak egin eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeaz.

Auditorearen erantzukizunak urteko kontu bateratuen auditoretzari dagokionez

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

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

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

- Iruzur edo errorearen eraginez urteko kontu bateratuetan akats materialak izateko arriskuak identifikatzen eta balioztatzen ditugu, arrisku horiei erantzuteko auditoretza-prozedurak aplikatzen ditugu eta gure iritzia oinarritzeko moduko auditoretza-ebidentzia nahikoa eta egokia lortzen dugu. Iruzurraren ondorioz akats material bat ez detektatzeko arriskua handiagoa da errorearen ondorioz gertatutako akats materialen kasuan baino, iruzurrak kolusioa, faltsutzea, nahitako ez-egiteak, nahitako adierazpen okerrak edo barne-kontrola saihestea ekar ditzakeelako berekin.
- Auditoretzarentzat garrantzitsua den barne-kontrolaren berri jasotzen dugu, zirkunstantzien arabera egokiak diren auditoretza-prozedurak diseinatzeko helburuarekin, ez Taldearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko asmoarekin.
- Aplikatutako kontabilitate-politikak egokiak eta kontabilitate-estimazioak arrazoizkoak ote diren ebaluatzen dugu, baita Entitate Nagusiaren administratzaileek emandako informazioa ere.
- Entitate Nagusiko administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabiltzea egokia den ala ez ondorioztatzen dugu, eta, lortutako auditoria-ebidentzian oinarrituta, zalantza materialik badagoen ala ez, Taldeak jarduneko enpresa gisa jarraitzeko duen gaitasunaren inguruan zalantza nabarmenak sorraraz ditzaketean gertaera edo baldintzei loturik. Zalantza materiala dagoela ondorioztatzen badugu, gure auditoretza-txostenean ohartarazi egin behar dugu urteko kontu bateratuetan jasotako informazioan, edo, informazio hori ezagutaraztea egokia ez bada, iritzi aldatu bat eman behar dugu. Gure auditoretza-txostenean egun horretara arte lortutako auditoretza-ebidentzian oinarritzen dira gure ondorioak. Alabaina, litekeena da etorkizuneko gertaera edo baldintzen ondorioz Taldeak jarduneko enpresa izateari uztea.
- Urteko kontu bateratuen aurkezpen orokorra, egitura eta edukia ebaluatzen ditugu, jakitera emandako informazioa barne, eta urteko kontuek azpiko transakzio eta gertaerak zehatz-mehatz islatzen ote dituzten.
- Taldearen barruko enpresa-jarduera edo entitateen finantza-informazioari buruzko ebidentzia nahikoa eta egokia lortzen dugu, urteko kontu bateratuen gaineko iritzia emateko. Taldearen auditoretza zuzendu, gainbegiratu eta egiteko ardura dugu. Gure auditoretza-iritziaren erantzule bakarrak gara.

Entitate Nagusiaren Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearekin harremanetan jartzen gara honako hauen berri emateko, besteak beste: auditoretzaren norainokoa eta egiteko unea, auditoretzaren aurkikuntza nabarmenak eta auditoretzan barne-kontrolaren eremuan atzemandako edozein hutsune esanguratsu.



Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta haren mendeko sozietateak

Halaber, adierazpen bat helarazten diogu Entitate Nagusiaren Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari, ziurtatzeko bete ditugula aplikatzekoak diren etika-eskakizunak (independentziari buruzkoak barne) eta harekin harremanetan jarri garela gure independentziarentzat mehatxagarri izan daitezkeen gaien eta, zegokionean, kasuan kasuko babesen berri emateko.

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

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

Beste lege- eta arau-errekerimendu batzuei buruzko txostena

Entitate Nagusiaren Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzako txosten gehigarria

Txosten honetan emandako iritzia bat dator 2023ko martxoaren 3an Entitate Nagusiaren Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzat egin dugun txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

Kontratazioaren aldia

Entitate Nagusiak, 2022ko apirilaren 8an egindako Ohiko Batzar Nagusian, auditore izendatu gintuen urtebeterako, hain zuzen ere 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldirako.

Aldez aurretik, Batzar Nagusiak 3 urterako izendatu gintuen, eta, 2001eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiaz geroztik, etengabe aritu gara kontu-auditoretzako lanetan.

Emandako zerbitzuak

Kontu-auditoretzaz gain Taldeari eman dizkiogun zerbitzuak erantsitako urteko kontu bateratuen txostenaren 11. oharrean xehatu dira.

PricewaterhouseCoopers Auditores SL (S0242)

Guillermo Cavia González (20552)

2023ko martxoaren 3a

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
BALANTZE BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

AKTIBOA	Oharra	2022	2021 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk (**)	22	1.350.398	2.999.268
Negoiztako eutsitako finantza-aktiboak	23	9.542	16.851
Deribatuak		2.683	1.868
Ondare-tresnak		576	1.727
Zorra adierazten duten baloreak		6.283	13.256
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	7.542
Negoiztako helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	26	42.670	50.148
Ondare-tresnak		40.829	47.951
Zorra adierazten duten baloreak		1.841	2.197
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	24	822.701	702.554
Ondare-tresnak		137.499	127.582
Zorra adierazten duten baloreak		685.202	574.972
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		-	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	25	24.702.256	23.805.641
Zorra adierazten duten baloreak		9.065.591	7.863.783
Maileguak eta aurrerakinak		15.636.665	15.941.858
<i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>		748.170	1.392.258
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	27	78.994	19.504
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	28	385	337
Elkartuak		385	337
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak	29	29.208	27.808
Aktibo ukigarriak	30	357.863	334.438
Ibilgetu materiala		304.261	282.709
Erabilera propioa		290.733	269.313
Errentamendu operatiboan utzitakoa		13.528	13.396
Ondasun higiezinak inbertsioak		53.602	51.729
<i>Horietatik: errentamendu operatiboan utzitakoa</i>		42.418	40.160
<i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>		-	-
Aktibo ukiezinak	31	33.425	33.425
Merkataritzako funtsa		33.425	33.425
Bestelako aktibo ukiezinak		-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	32	208.252	382.210
Zerga korronteen ondoriozko aktiboak		783	432
Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak		207.469	381.778
Beste aktibo batzuk	33	65.555	84.498
Pentsioei lotutako aseguru-kontratuak		-	-
Izakinak		28.073	43.661
Bestelako gainerako aktiboak		37.482	40.837
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korrontek eta elementu-talde besterengarriak	34	53.482	106.471
AKTIBOA GUZTIRA		27.754.731	28.563.153

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

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

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinak 2022ko abenduaren 31ko balantze bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
BALANTZE BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)

PASIBOA	Oharra	2022	2021 (*)
Negoizatzeko eutsitako finantza-pasiboak	23	3.684	731
Deribatuak		3.684	731
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	35	24.477.047	25.615.172
Gordailuak		24.168.613	25.335.689
Banku zentralak		981.817	1.833.098
Kreditu-erakundeak		3.961	3.001
Bezeroak		23.182.835	23.499.590
Zorra adierazten duten balore jaulkiak		30.292	46.413
Beste finantza-pasibo batzuk		278.142	233.070
<i>Pro-memoria: mendeko pasiboak</i>		-	-
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	27	347.465	608.933
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak	36	525.047	558.072
Hornidurak	37	142.485	155.573
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak		18.251	29.230
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk		-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak		-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak		17.524	25.872
Gainerako hornidurak		106.710	100.471
Zergen ondoriozko pasiboak	32	97.960	59.603
Zerga korronteen ondoriozko pasiboak		6.252	9.283
Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak		91.708	50.320
Beste pasibo batzuk	33	76.494	79.301
<i>Horiematik: Gizarte Ekintzako funtsak</i>		14.886	10.785
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren elementu-talde besterengarrietan sartutako pasiboak		-	-
		25.670.182	27.077.385
PASIBOA GUZTIRA		25.670.182	27.077.385
ONDARE GARBIA	Oharra	2022	2021 (*)
Funts propioak	38	2.007.144	1.915.684
Kapitala		797.870	786.383
Ordaindutako kapitala		797.870	786.383
<i>Pro-memoria: galdatu gabeko kapitala</i>		-	-
Metatutako irabaziak		-	-
Errebalorizazio-erreserbak		-	-
Bestelako erreserbak		1.072.721	1.030.165
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak		2	(16)
Beste batzuk		1.072.719	1.030.181
(-) Norberaren akzioak		(2.507)	(2.297)
Entitate Nagusiko jabeen egozteko moduko emaitza		139.060	101.433
(-) Konturako dibidenduak		-	-
Beste emaitza global metatu bat	39	77.405	(429.916)
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak		28.671	29.586
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak		48.734	(459.502)
Interes minoritarioak (nagusi ez diren partaidetzak)		-	-
Beste emaitza global metatu bat		-	-
Beste elementu batzuk		-	-
		2.084.549	1.485.768
ONDARE GARBIA GUZTIRA		2.084.549	1.485.768
ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA		27.754.731	28.563.153
Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak			
Emandako finantza-bermeak	42	215.305	214.749
Emandako maileguen konpromisoak	43	1.069.497	1.058.970
Emandako bestelako konpromisoak	43	396.560	320.681

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31ko balantze bateratua osatzen dute.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
GALDU-IRABAZIEN KONTU BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

	Oharra	2022	2021 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak	44	301.595	261.954
(Interesen ondoriozko gastuak)	45	20.830	22.247
INTERESEN MARJINA		280.765	239.707
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	46	4.138	7.447
Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeen emaitzak	47	50	20
Komisioen ondoriozko sarrerak	48	142.707	135.723
(Komisioen ondoriozko gastuak)	49	16.534	14.767
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	50	3.399	4.127
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	51	(5.329)	494
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	52	-	-
Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	53	(1.336)	(35)
Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	54	200	849
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	55	21.882	14.107
Beste ustiapen-sarrera batzuk	56	59.730	54.615
(Beste ustiapen-gastu batzuk)		11.449	7.348
<i>Horietaik: Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidurak</i>			
Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboaren sarrerak	57	194.353	188.963
(Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboen gastuak)	58	123.243	122.268
MARJINA GORDINA		436.797	403.166
(Administrazio-gastuak)	59	240.830	223.734
(Pertsonal-gastuak)		139.291	133.831
(Beste administrazio-gastu batzuk)		101.539	89.903
(Amortizazioa)	60	23.758	22.421
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak)	61	14.387	16.211
(Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (-) irabaziak dituzten finantza-aktiboaren balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	62	(7.060)	39.465
(Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)		4.224	314
(Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan)		(11.284)	39.151
(Baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)	63	-	-
(Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)	64	1.095	10.460
(Aktibo ukigarriak)		17	3.527
(Beste batzuk)		1.078	6.933
Aktibo ez-finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	65	13.737	40.660
Saltzeko eutsitako artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	66	(20.073)	(10.216)
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		157.451	121.319
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	40	18.391	19.886
JARDUERA ETENGABEEN ONDORIOZKO ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK		139.060	101.433
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak		-	-
EKITALDIKO EMAITZA		139.060	101.433
Interes minoritarioei (nagusi ez diren partaidetzei) egozteko modukoa	38	139.060	101.433
Entitate Nagusiko jabeai egozteko modukoa			

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontu bateratua osatzen dute.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
KONTABILIZATUTAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRI BATERATUA,
2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

	<u>Oharra</u>	<u>2022</u>	<u>2021 (*)</u>
EKITALDIKO EMAITZA		139.060	101.433
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT		507.321	(281.983)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak		(915)	12.019
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena	39	(1.268) 353	16.660 (4.641)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak		508.236	(294.002)
Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati efektiboarena)		-	-
Dibisa-bihurketa		-	-
Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	39	820.874	(394.427)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		820.874	(394.427)
Emaizetara transferitua		-	-
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan		(112.187)	(13.290)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak		(113.012)	(9.482)
Emaizetara transferitua		825	(3.808)
Beste birsailkapen batzuk		-	-
Saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea		-	-
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	40	(200.451)	113.715
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA		646.381	(180.550)
Interes minoritarioei (nagusi ez diren partaidetzei) egozteko modukoa		-	-
Entitate Nagusiko jabeei egozteko modukoa		646.381	(180.550)

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu kontabilizatuen egoera-orri bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK

ONDARE GARBIAREN ALDAKETEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n

Ondare garbiaren aldaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Entitate Nagusiko jabeen egozteko moduko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Interes minoritarioak	Guztira
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	786.383	1.030.165	(2.297)	101.433	-	(429.916)	-	1.485.768
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	786.383	1.030.165	(2.297)	101.433	-	(429.916)	-	1.485.768
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	139.060	-	507.321	-	646.381
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	11.487	42.556	(210)	(101.433)	-	-	-	(47.600)
Akzio arruntak jaulkitzea	18.962	90	-	-	-	-	-	19.052
Lehentasunezko akzioak jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Beste ondare-tresna batzuk jaulkitzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaulkitako beste ondare-tresna batzuk erabiltzea edo mugaeguneratzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorra ondare garbi bihurtzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitala murriztea	(7.475)	-	-	-	-	-	-	(7.475)
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-	-	-	(31.640)	-	-	(31.640)
Norberaren akzioak erostea	-	-	(210)	-	-	-	-	(210)
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	40.401	-	(72.041)	31.640	-	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	2.065	-	(29.392)	-	-	-	(27.327)
Horietatik: obra eta funts sozialetarako eskatutako zuzkidura	-	-	-	-	-	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	797.870	1.072.721	(2.507)	139.060	-	77.405	-	2.084.549

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

1etik 71ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketen egoera-orri bateratua osatzen dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK

ONDARE GARBIAREN ALDAKETEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2021eko abenduaren 31n (*)

Ondare garbiaren aldaketen iturriak	Kapitala	Bestelako erreserbak	(-) Norberaren akzioak	Entitate Nagusiko jabeei egozteko moduko emaitza	(-) Konturako dibidenduak	Beste emaitza global metatu bat	Interes minoritarioak	Guztira
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	777.913	979.389	(2.081)	79.685	-	(147.933)	-	1.686.973
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketaren eraginak	-	-	-	-	-	-	-	-
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)	777.913	979.389	(2.081)	79.685	-	(147.933)	-	1.686.973
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	-	-	-	101.433	-	(281.983)	-	(180.550)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk	8.470	50.776	(216)	(79.685)	-	-	-	(20.655)
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	-	-	(216)	-	-	-	-	(216)
Norberaren akzioak saltzea edo ezerezte	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko finantza-tresnak pasibora birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasiboko finantza-tresnak ondare garbira birsailkatzea	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	50.522	-	(60.306)	9.784	-	-	-
Negozio-konbinazioen ondoriozko ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa	-	-	-	-	-	-	-	-
Akzioetan oinarritutako ordainketak	-	-	-	-	-	-	-	-
Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	-	195	-	(19.379)	-	-	-	(19.184)
Horietatik: obra eta funts sozialetarako eskatutako zuzkidura	-	-	-	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko itxierako saldoa	786.383	1.030.165	(2.297)	101.433	-	(429.916)	-	1.485.768

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
ESKUDIRU-FLUXUEN EGOERA-ORRI BATERATUA, 2022KO ABENDUAREN 31N
BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

	<u>Oharra</u>	<u>2022</u>	<u>2021 (*)</u>
A) USTIAPEN-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(1.598.598)	205.029
Ekitaldiko emaitza		139.060	101.433
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak		93.743	66.754
Amortizazioa	60	23.758	22.421
Bestelako doikuntzak (a)		69.985	44.333
Ustiapen-aktiboaren gehikuntza/murrizketa garbia		(1.202.846)	(396.051)
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak		7.308	7.204
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak		7.478	(182)
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan		(235.017)	91.872
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan		(989.816)	(632.639)
Beste ustiapen-aktibo batzuk		7.201	137.694
Ustiapen-pasiboaren gehikuntza/murrizketa garbia		(628.083)	433.325
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak		2.953	(263)
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan		-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan		(1.138.123)	630.760
Beste ustiapen-pasibo batzuk		507.087	(197.172)
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/ordainketak		(472)	(432)
B) INBERTSIO-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(607)	66.022
Ordainketak		(51.923)	(27.854)
Aktibo ukigarriak	30	(51.923)	(27.854)
Aktibo ukiezinak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak		-	-
Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk	28	-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak		-	-
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk		-	-
Kobrantzak		51.316	93.876
Aktibo ukigarriak (b)	30	19.884	45.939
Aktibo ukiezinak		-	-
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	28	-	-
Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk	28	-	-
Saltzeko eutsitako arteen sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak		31.432	47.937
Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
C) FINANTZAKETA-JARDUEREN ESKUDIRU-FLUXUAK		(49.665)	(20.849)
Ordainketak		(68.717)	(23.430)
Dibidenduak	38	(31.640)	(9.784)
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak amortizatzea	38	(36.867)	(13.430)
Ondare propioaren tresnak eskuratzea	38	(210)	(216)
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste ordainketa batzuk	4	-	-
Kobrantzak		19.052	2.581
Mendeko pasiboak		-	-
Ondare propioaren tresnak jaulkitzea	38	19.052	2.581
Ondare propioaren tresnak besterentzea		-	-
Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten beste kobrantza batzuk		-	-
D) KANBIO-TASEN ALDAKETEN ERAGINA		-	-
E) ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN GEHIKUNTZA/MURRIZKETA GARBIA (A+B+C+D)		(1.648.870)	250.202
F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN		2.999.268	2.749.066
G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN		1.350.398	2.999.268
PRO-MEMORIA			
ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN	22		
<i>Horretatik: taldeko erakundeek dituztenak baina taldeak erabili ezin dituenak</i>			
Eskudirua		94.062	70.962
Eskudiruaren pareko saldoak banku zentraletan		1.226.861	2.893.077
Beste finantza-aktibo batzuk		29.475	35.229
Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak		-	-

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.3 oharra).

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

1. Entitatearen izaera

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

Espainiako Bankuak gainbegiratzen du.

Entitate Nagusiaren kapitalak ez du burtsan kotizatzen.

1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutxaren arteko bat-egitea

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

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

1.2 Estatutuak

Entitate Nagusiko estatutu sozialen arabera, bere jardura ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakunde berezko jarduren bidez asetzea du helburu. Xede horrekin, gainerako kreditu-erakundeek egin ditzaketan mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbituzkoak 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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta haren mendeko sozietateak

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

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiaren guztizko aktiboek, ondare garbiak eta emaitza garbiak Taldearen kontzeptu bereko kopuruen % 97,43, % 98,73 eta % 100,03 osatzen dute, hurrenez hurren (% 97,77, % 95,53 eta % 96,39, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n).

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan Entitate Nagusiak zituen balantze indibiduala, galdu-irabazien kontu indibiduala, kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri indibiduala, ondare garbiaren aldaketen egoera-orri indibiduala eta eskudiru-fluxuen egoera-orri indibiduala aurkeztuko ditugu. Horiek guztiak Entitate Nagusiaren urteko kontu indibidualak egiteko erabili behar diren kontabilitate-printzipio eta -arau eta balioztapen-irizpide berberak aplikatuz egin dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Balantze indibiduala, 2022ko abenduaren 31koa:

AKTIBOA	2022	2021 (*)
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	1.339.567	2.978.351
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	8.966	16.292
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	4.171	9.752
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	365.111	190.311
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24.617.599	23.718.514
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	78.994	19.504
Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak	140.653	153.145
Aktibo ukigarriak	335.339	311.505
Aktibo ukiezinak	-	-
Zergen ondoriozko aktiboak	196.482	380.097
Beste aktibo batzuk	40.357	43.437
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	55.902	105.789
Aktiboa guztira	27.183.141	27.926.697

PASIBOA ETA ONDARE GARBIA	2022	2021 (*)
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	3.684	731
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.477.098	25.632.455
Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	347.465	608.933
Hornidurak	134.634	152.236
Zergen ondoriozko pasiboak	88.870	45.931
Ageriko kapital itzulgarria	-	-
Beste pasibo batzuk	75.417	67.094
Pasiboa guztira	25.127.168	26.507.380
Funts propioak:	1.953.489	1.862.541
Kapitala	797.870	786.383
Bestelako erreserbak	1.016.513	978.388
Ekitaldiko emaitza	139.106	97.770
(Konturako dibidenduak)	-	-
Beste emaitza global metatu bat	102.484	(443.224)
Ondare garbia guztira	2.055.973	1.419.317
Ondare garbia eta pasiboa guztira	27.183.141	27.926.697

PRO-MEMORIA		
Emandako finantza-bermeak	217.346	219.161
Emandako maileguen konpromisoak	1.069.497	1.058.970
Emandako bestelako konpromisoak	405.154	333.268

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b) Galdu-irabazien kontu indibiduala, 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	2022	2021 (*)
Interesen ondoriozko sarrerak (Interesen ondoriozko gastuak)	291.147 21.028	250.286 21.856
Interesen marjina	270.119	228.430
Dibidenduen ondoriozko sarrerak	18.223	15.643
Komisioen ondoriozko sarrerak (Komisioen ondoriozko gastuak)	127.993 10.290	120.014 8.469
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	3.692	4.012
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(5.346)	420
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(551)	1.631
Estaladura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(1.336)	(35)
Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak	200	849
Beste ustiapen-sarrera batzuk (Beste ustiapen-gastu batzuk)	52.658 59.728	46.235 54.308
Marjina gordina	395.634	354.422
(Administrazio-gastuak) (Amortizazioa)	201.854 23.190	182.507 21.812
(Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak) (Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa nariatzea edo (-) balioaren nariadura itzultzea)	10.534 (11.283)	13.926 39.465
(Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa nariatzea edo (-) balioaren nariadura itzultzea)	(5.855)	(28.203)
(Aktibo ez-finantzarioen balioa nariatzea edo (-) nariadura itzultzea)	-	3.664
Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	1.104	(182)
Saltzeko eutsitako arteen sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korrenteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak	(23.400)	(8.324)
Jarduera etengabeen ondoriozko zerga aurreko irabaziak edo (-) galerak	154.898	112.745
(Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak)	15.792	14.975
Jarduera etengabeen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak	139.106	97.770
Jarduera etenen ondoriozko zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak	-	-
Ekitaldiko emaitza	139.106	97.770

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri indibiduala, 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	<u>2022</u>	<u>2021 (*)</u>
EKITALDIKO EMAITZA	139.106	97.770
BESTE EMAITZA GLOBAL BAT	545.708	(273.964)
Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak	(879)	11.566
Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	(1.221)	16.064
Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena	342	(4.498)
Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak	546.587	(285.530)
Eskudiru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorra)	820.874	(394.427)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak	820.874	(394.427)
Emaizetara transferitua	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan	(61.725)	(2.143)
Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak	(58.035)	1.555
Emaizetara transferitua	(3.690)	(3.698)
Beste birsailkapen batzuk		
Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena	(212.562)	111.040
EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA	684.814	(176.194)

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

d) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orri indibiduala, 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

2022ko ekitaldiko aldakuntza

	<u>Funts propioak</u>	<u>Beste emaitza global metatu bat</u>	<u>Ondare garbia guztira</u>
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.862.541	(443.224)	1.419.317
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak	-	-	-
2022ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.862.541	(443.224)	1.419.317
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	139.106	545.708	684.814
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk			
- Akzio arruntak jaulkitzea	19.052	-	19.052
- Kapitala murriztea	(7.475)	-	(7.475)
- Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	(31.640)	-	(31.640)
- Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	-	-
- Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	(28.095)	-	(28.095)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	(48.158)	-	(48.158)
2022ko abenduaren 31ko itxierako saldoa	1.953.489	102.484	2.055.973

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2021eko ekitaldiko aldakuntza (*)

	<u>Funts propioak</u>	<u>Beste emaitza global metatu bat</u>	<u>Ondare garbia guztira</u>
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.785.481	(169.260)	1.616.221
Akatsen zuzenketaren eraginak	-	-	-
Kontabilitate-politiketako aldaketaren eraginak	-	-	-
2021eko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa	1.785.481	(169.260)	1.616.221
Ekitaldiko guztizko emaitza globala	97.770	(273.964)	(176.194)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk			
- Akzio arruntak jaulkitzea	21.960	-	21.960
- Kapitala murriztea	(13.431)	-	(13.431)
- Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	(9.784)	-	(9.784)
- Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak	-	-	-
- Ondare garbiaren beste gehikuntza edo (-) murrizketa batzuk	(19.455)	-	(19.455)
Ondare garbiaren beste aldakuntza batzuk guztira	(20.710)	-	(20.710)
2021eko abenduaren 31ko itxierako saldoa	1.862.541	(443.224)	1.419.317

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

e) Eskudiru-fluxuen egoera-orri indibiduala, 2022ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldikoa:

	<u>2022</u>	<u>2021 (*)</u>
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak:	(1.588.289)	186.129
Ekitaldiko emaitza	139.106	97.770
Ustiapen-jardueren eskudiru-fluxuak lortzeko doikuntzak	98.022	111.747
Ustiapen-aktiboaren gehikuntza/murrizketa garbia	(1.213.437)	(474.513)
Ustiapen-pasiboaren gehikuntza/murrizketa garbia	(611.508)	451.555
Irabazien gaineko zergen ondoriozko kobrantzak/(ordainketak)	(472)	(430)
Inbertsio-jardueren eskudiru-fluxuak:	(1.041)	94.201
Ordainketak	(83.139)	(113.742)
Kobrantzak	82.098	207.943
Finantzaketa-jardueren eskudiru-fluxuak	(49.454)	(20.634)
Kanbio-tasen aldaketaren eragina	-	-
Eskudiruaren eta baliokideen gehikuntza/murrizketa garbia	(1.638.784)	259.696
Eskudirua eta baliokideak ekitaldiaren hasieran	2.978.351	2.718.655
Eskudirua eta baliokideak ekitaldiaren bukaeran	1.339.567	2.978.351

(*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2. Urteko kontu bateratuak aurkezteko oinarriak

2.1 Egoera zehaztasunez

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2002ko uztailaren 19ko 1606/2002 EB Erregelamenduarekin bat, sozietate bat Europar Batasuneko estatu kideen zuzenbidearen pean arautzen bada eta beraren balore-titulua estatu kideren bateko merkatu arautuan kotizatzen badira, Finantza Informazioko Nazioarteko Arauen —aurrerantzean, FINA— eta Europar Batasunak onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauen —aurrerantzean, FINA-EB— arabera aurkeztu behar dituzte, 2005eko urtarrilaren 1etik aurrera hasitako ekitaldi guztietako urteko kontu bateratuak. Hain zuzen ere, Espainiako kreditu-erakundeen kontabilitate-araubidea araudi horretara egokitzeko asmoz argitaratu zuen Espainiako Bankuak 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra, finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauari eta finantzetako egoera-orrien ereduari buruzkoa, gerora, 2018ko urtarrilaren 1ean, indargabetuta gelditu zena, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra indarrean jarri zenean.

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

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

Urteko kontu bateratuak egitean, beraietan eragin nabarmena duten kontabilitate-printzipio eta -arau guztiak eta nahitaez ezarri beharreko balioztapen-irizpideak erabili ditugu. Horiek horrela, 2022ko abenduaren 31n Taldearen ondarearen eta finantza-egoeraren irudi zehatza ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldian Taldean gertatu diren eragiketen, ondare garbiaren aldaketan eta eskudiru-fluxuen emaitza bateratuen irudi zehatza ere ematen dute.

Txostenaren 13. oharrean laburtu ditugu Taldearen 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak egiteko erabilitako kontabilitate-printzipio eta -araurik eta balioztapen-irizpiderik nabarmenenak.

Urteko kontu bateratuak egiteko, Entitatearen eta Taldeko gainerako entitateen kontabilitate-erregistroak hartu dira aintzat. Dena den, gerta liteke Taldearen 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak egiteko aplikatu diren kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak bat ez etortzea Taldeko zenbait erakundek erabilitakoekin. Hori dela eta, kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak homogeneizatzeko eta Entitateak aplikatutako FINA-EB arauetara egokitzeko beharrezko doikuntza eta birsailkapenak egin ditugu baterakuntza-prozesuan.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Taldearen 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak Kontseilu Errektorearen 2023ko otsailaren 28ko bileran formulatu dituzte Entitate Nagusiko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onspenaren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

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

2.2 Bateratzeko printzipioak

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

2.2.1) Mendeko erakundeak

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

Kontrola dagoela onartzeko, bat etorri behar dute hauek:

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

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

Mendeko erakundeetako partaidetzei buruzko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko informazio garrantzitsua l. eranskinean jaso da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

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

Negozio-konbinazioak kontabilizatzeko, eskurapen-metodoa aplikatzen du Taldeak. Mendeko erakunde bat erosteagatik transferitzen den kontraprestazioa honako hauei dagokie: transferitutako aktiboen arrazoizko balioari, erositako erakundearen aurreko jabeekin egindako pasiboari eta Taldeak jaulkitako ondareko partaidetzei. Transferitutako kontraprestazioan, kontraprestazio kontingenteko akordio batek eragindako edozein aktiboren edo pasiboren arrazoizko balioa sartzen da. Eskuratutako aktibo identifikagarriak eta negozio-konbinazio batean onartutako pasiboak eta pasibo kontingenteak, hasiera batean, arrazoizko balioarekin balioztatzen dira, eskurapen-datan. Negozio-konbinazio bakoitzean, Taldeak arrazoizko balioaren arabera edo eskuratutako erakundearen aktibo garbien zenbateko kontabilizatuetan nagusi ez den partaidetzaren zati proportzionalaren arabera kontabilizatu dezake eskuratutako erakundearen nagusi ez den edozein partaidetza.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu gisa kontabilizatzen dira.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

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

2.2.3) Mendeko erakundeak besterentzea

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

2.2.4) Baterako negozioak - Erakunde taldeaniztunak

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ez zegoen partaidetzarik erakunde taldeaniztunetan.

2.2.5) Erakunde elkartuak

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

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

Erakunde elkartuetako partaidetzei buruzko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko informazio garrantzitsua l. eranskinean jaso da.

Gerta liteke Taldearen 2022ko eta 2021eko ekitaldietako urteko kontu bateratuak egiteko aplikatu diren kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak bat ez etortzea Taldeko zenbait erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuk erabilitakoekin. Hori dela eta, baterakuntza-prozesuan beharrezko doikuntza eta birsailkapenak egin dira, kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balioztapen-irizpideak homogeneizatzeko.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Taldeko entitate batek ere ez zuen kapitalaren edo boto-eskubideen % 5eko edo gehiagoko partaidetza, Espainiako edo nazioarteko beste kreditu-erakunderen batean.

Orobat, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Espainiako edo atzerriko kreditu-erakunde batek ere edo Espainiako edo atzerriko kreditu-erakunderen bat barne hartzen duen talde batek ere —Balore Merkatuari buruzko Legearen 4. artikuluan jasota dagoenaren arabera— ez zuen kapitalaren edo boto-eskubideen % 5eko edo gehiagoko partaidetza, Taldeko kreditu-erakunde batean.

2.2.6) Erakunde egituratuak

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

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, erakunde egituratu bateratuei finantza-sostengua emateko kontratu bidezko akordioak bat datoz titulizazioen merkatuan erabilera arruntekoak diren laguntza-mekanismoekin, eta ez dago kontratu bidez ezarritakoaz bestelako finantza-sostengu nabarmenik. Urteko kontu bateratuen 25. oharrean, entitate egituratu bateratuei lotutako saldoen berri ematen da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

2.2.7) Bateratze-perimetroko aldakuntzak

Bateratze-perimetroko aldakuntzak

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 zen.

2022ko ekitaldian ez da aldakuntzarik gertatu Caja Laboral Taldearen bateratze-perimetroan.

2.3 Informazioaren alderagarritasuna

2022ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa Europar Batasunaren Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetako irizpideei jarraikiz jaso da, eta 2021ekoaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2021eko ekitaldiko informazioa 2022koarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da 2022ko ekitaldiko Taldearen urteko kontu bateratuetan sartu.

2.4 Transakzioen urtarokotasuna

Taldearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroaren arabekoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuen txostenean.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2.5 Transakzioen urtarokotasuna

Taldearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroarean araberakoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuen txostenean.

3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan

a) Ziurgabetasuna balioztatu eta estimatzearen alderdi kritikoak

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

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduraren ondoriozko galerak (13.h oharra).
- Aktibo ukigarriko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balioa eta balio-bizitza (2, 13.q eta 13.r oharra).
- Kotizatu gabeko zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13.s oharra).
- Aseguruengatiko pasiboak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.t oharra).
- Aurretiko erretirorako planen ondoriozko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa (13.p oharra).
- Baterakuntzako merkataritzako funtsaren narriaduraren ebaluazioa (13.aa oharra).
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa (40. oharra).

Dagokien partidei buruz 2022ko abenduaren 31n zegoen informaziorik onenaren arabera egin dira zenbatespenak, kontuan harturik egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitiko eta etorkizunean izan dezakeen bilakaera. Hauek dira testuinguru horretako gertakaririk aipagarrienak: Errusiaren eta Ukrainaren arteko gerra, energiaren kostua garestitzea, hornidura-katearen arazoak eta inflazio handia; horri aurre egiteko, interes-tasak nabarmen ari dira igotzen Amerikako eta Europako ekonomiak. Agian aldatu egin beharko dira, hurrengo ekitaldietan, ekitaldi-amaierarako egindako zenbatespenak —edozein zentzutan—, etorkizunean jazo litezkeen gertakariak direla medio. Edozein modutan ere, aldaketa hori prospektiboa izango da, eta estimazio-aldaketaren eraginak dagokion galdu-irabazien kontu bateratuan kontabilizatuko dira.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Kontabilitate-irizpideen aldaketak

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

- Ezinezkoa bada lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean kontabilitate-irizpide bat aldatzeak ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea; kasu horretan, atzeraeraginezko aplikazioa egin daitekeen ekitaldirik zaharrenaren hasieran aplikatuko da kontabilitate-irizpide berria. Ezinezkoa bada aurreko ekitaldi guztiei kontabilitate-irizpide berria aplikatzeagatik uneko ekitaldian metatuko den eragina zehaztea; kasu horretan, aukera dagoen datarik urrunekoenetik aurrera aplikatuko da irizpide berria.
- Noiztik aplikatu behar den zehazten badu irizpidea aldatu edo finkatzen duen kontabilitate-xedapen edo -arauak.

Taldeari aplikagarri zaion kontabilitate-araudian hainbat aldaketa izan dira 2022ko ekitaldian, aurreko ekitaldian aplikatuarekin alderatuta. Ondoren, aldaketarik nabarmenenen berri emango dugu:

i) EBren arau eta interpretazioak, 2022ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan lehen aldiz ezartzekoak (ekitaldia abenduaren 31n ixten duten enpreetan).

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

- KNA 16 (aldaketa) «Ibilgetu materiala: aurreikusitako erabileraren aurretik jasotako sarrerak»

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Aldaketak azaltzen duenez, kontratu bat betetzearen zuzeneko kostuan sartzen dira, batetik, kontratu hori betetzeko gehikuntzazko kostuak eta, bestetik, kontratuak betetzearekin zuzeneko lotura duten beste kostu batzuk. Argitzen du, halaber, kostu bidezko kontratu baten hornidura bereizia egin aurretik, kontratua betetzeko erabilitako aktiboetan narriaturagatik izandako galera oro kontabilizatu behar duela entitateak, kontratu horretara bideratutako aktiboetan izandakoak behar. Aldaketa horiek 2022ko urtarrilaren 1ean gauzatu dira.

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

FINA 3a eguneratu egin da, 2018ko Kontzeptu Esparrua erreferentzia hartuta, negozio-konbinazio batean zer den aktiboa eta zer pasiboa zehazteko (lehen, 2001eko KEa zen erreferentzia). Horrez gain, FINA 3an beste salbuespen bat gehitu da pasiboetarako eta pasibo kontingenteetarako. Aldaketa horiek 2022ko urtarrilaren 1ean gauzatu dira.

- FINA arauen urteko hobekuntzak, 2018-2020 zikloan

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

- FINA 1, «FINA arauak lehenengoz hartzea». FINA 1ak salbuespen bat baimentzen du, baldin eta mendeko erakunde batek Entitate Nagusiaren ondoren onartzen baditu FINAk. Aldaketa horrek aukera ematen die salbuespen hori baliatu duten erakundeei, Entitate Nagusiak kontabilizatutako zenbatekoak erabiliz neurtzeko metatutako bihurtze-aldeak, Entitate Nagusia FINAetara egokitu den dataren arabera.
- FINA 9 «Finantza-tresnak». Aldaketak aztertzen du zer kostu sartu behar diren % 10eko proban, finantza-pasiboetako kontuetan baja emateko. Hirugarrenei edo mailegu-emalari ordaindu behar zaizkie kostuak edo zerbitzu-sariak. Aldaketaren arabera, hirugarrenei ordaindutako kostuak edo zerbitzu-sariak ez dira sartu behar % 10eko proban.
- FINA 16 «Errentamenduak». Aldatu egin da 13. adibide argigarria, FINA 16arekin batera datorrena, errentamenduaren hobekuntzak direla eta errentatzaileak egiten dituen ordainketen agiriak ezabatzeko; hartara, saihestu egiten dira errentamenduaren pizgarriei buruz sor daitezkeen nahasketak.
- KNA 41 «Nekazaritza». Aldaketa horrek kendu egin du zergetarako eskudiru-fluxuak baztertzeko baldintza, arrazoizko balioa KNA 41aren arabera neurtzearen ondorioz.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Nazioarteko Kontabilitate Arauen Batzordeak (IASB) emandako Finantza Informazioko Nazioarteko 2018-2020 aldirako Arauen (FINAen) urteko hobekuntzek zenbait aldaketa txertatzen dituzte FINA 1, FINA 9, FINA 16 eta FINA 41 arauetan. Europar Batasunak onetsitako urteko hobekuntza horiek FINA 1, FINA 9 eta KNA 41 arauetara baino ez dagozkie. Izan ere, FINA 16 («Errentamenduak») arauari dagokionez, arauaren 13. adibide argigarria aldatu da. Adibide argigarriak FINA arauetara batera doaz, baina ez dira haien parte.

Kontabilitate-arau eta interpretazio horiek aplikatuta, ez da izan eragin nabarmenik Taldearen finantzetako egoera-orri bateratuetan.

ii) EBren arau eta interpretazioak, 2023ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan lehen aldiz ezartzekoak (ekitaldia abenduaren 31n ixten duten enpresetan).

Urteko kontu bateratu hauek egiteko datan, Finantza Informazioko Nazioarteko Arau berriak argitaratu ziren, baita horien interpretazioak ere. Horiek berez ez dira 2022ko ekitaldian nahitaez bete beharrekoak, eta Taldeak ez ditu aplikatu data horretan. Gaur egun, oraindik ez da amaitu arau horiek aplikatuz gero etorkizunean izango dituzten eraginaren azterketa, nahiz eta ez den inpaktu garrantzitsurik espero horiek indarrean jartzeagatik. Hona hemen arau horiek:

- FINA 17 «Aseguru-kontratuak». Askotariko kontabilitate-jarduerak baimentzen zituen FINA 4 «Aseguru-kontratuak» araua ordezkatu du FINA 17ak. Arau berriak kontabilitatea aldatzen du, eskatu ahalako partaidetza-osagaidun aseguru-kontratuak eta inbertsio-kontratuak jaulkitzen dituzten entitate guztientzat. 2020ko ekainean, IASBk araua aldatu zuen, eta zuzenketa eta argibide espezifikoak egin zituen arau berria errazago ezartzeko. Dena den, ez zituen arauaren funtsezko printzipioak aldatu. Arau hori 2023ko urtarrilaren 1etik aurrerako ekitaldietan aplikatuko da.
- FINA 17 (aldaketa) «FINA 17 eta FINA 9 arauen hasierako aplikazioa – Alderatzeko informazioa». IASBk FINA 17aren zuzenketa bat argitaratu du; horren bidez, irismen mugatuko aldaketak egin dira FINA 17 «Aseguru-kontratuak» arauaren trantsizio-aginduetan, eta ez dio eragiten FINA 17aren beste errekerimendu bati ere. FINA 17 eta FINA 9 «Finantza-tresnak» arauetara trantsizio-agindu desberdinak dituzte. Aseguru-entitate batzuen kasuan, alde horiek kontabilitate-asimetria puntualak eragin ditzakete finantza-aktiboen eta aseguru-kontratuen ondoriozko pasiboen artean, FINA 17 eta FINA 9 arauak lehen aldiz aplikatzen dituztenean finantzetako egoera-orrietan aurkezten duten informazio konparatiboan. Aseguru-entitateei asimetria horiek saihesten lagunduko die aldaketa horrek, eta, beraz, inbertitzaileentzako informazio konparatiboaren erabilgarritasuna hobetuko du. Aldaketa hori 2023ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren urteko ekitaldietan aplikatuko da.
- KNA 1 (aldaketa) «Kontabilitate-politiken xehakapena». Kontabilitate-politikei buruzko xehakapenak hobetzeko aldatu da KNA 1 araua, informazio baliagarriagoa eman diezaieten inbertitzaileei eta egoera-orri finantzarioen beste erabiltzaile nagusi batzuei. Aldaketa horiek 2023ko urtarrilaren 1ean gauzatu dira.
- KNA 8 (aldaketa) «Kontabilitate-estimazioen definizioa». Kontabilitate-zenbatespenen aldaketak eta kontabilitate-politikarenak bereizten laguntzeko aldatu dute KNA 8 araua. Aldaketa horiek 2023ko urtarrilaren 1ean gauzatu dira.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- KNA 12 (aldaketa) «Eragiketa bakarretik sortutako aktibo eta pasiboen zerga geroratu». KNA 12aren mendeko egoera jakin batzuetan, enpresek ez dute zerga geroraturik kontabilizatu behar aktiboak edo pasiboak lehen aldiz kontabilizatzen dituztenean («hasierako kontabilizazio-salbuespena»). Lehen, nolabaiteko ziurgabetasuna zegoen salbuespena zenbait transakzioetan aplikatzen ote zen, hala nola errentamenduetan eta desegiteko obligazioetan. Transakzio horietarako, aktibo bat zein pasibo bat kontabilizatzen dira hasierako kontabilizazio-unean. Aldaketaren arabera, salbuespena ez da aplikatzekoa eta, beraz, nahitaezkoa da haien gainean zerga geroratuak kontabilizatzea. 2023ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan aplikatuko da araua, baina badago lehenago aplikatzeko aukera ere.

Araudi horiek izan ditzaketen ondorioak aztertzen ari da Taldea.

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

EBk onartzeko dituen arauak edo interpretazioak

Izena	Araua	IASB indarrean sartzea
Inbertitzailearen eta beraren elkartuen edo baterako negozioen artean aktiboak saldu edo ekartzea (2014ko iraileko aldaketa)	KNA 28 eta FINA 10	(i)
Arautze-kontu geroratuak (2014ko urtarrila) (ii)	FINA 14	1/1/2016
Pasiboak korrante edo ez-korrante gisa sailkatzea (2020ko urtarrileko aldaketa) (iii)	KNA 1	1/1/2022
Pasiboak korrante edo ez-korrante gisa sailkatzea – Indarrean sartzeko data geroratzea (2020ko uztaileko aldaketa) (iii)	KNA 1	1/1/2023
Errentamenduen ondoriozko pasiboa geroagoko errentamendua duen salmenta batean (2022ko iraileko aldaketa)	FINA 16	1/1/2024
Pasibo ez-korranteak baldintzekin (<i>covenantak</i>) (2022ko urriko aldaketa)	KNA 1	1/1/2024

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

(ii) Europako Batzordeak erabaki du FINA-EBaren ondoretarako ez proposatzea FINA 14 «Arautze-kontu geroratuak» araua onartzea (FINA-IASBaren ondoretarako, 2016ko urtarrilaren 1ean sartu zen indarrean); izan ere, tarifa arautuak dituzten jardueretan sortzen diren saldo batzuen kontabilitate-tratamenduari buruzko bitarteko arau bat denez, oso gutxi dira ukituko dituen Europako enpresak. Tarifa arautuak dituzten jardueri buruzko arau bat jorratuko da, ohiko prozesuaren barrenean onartzeko.

(iii) KNA 1 arauan 2020ko urtarrilean eta uztailean egindako aldaketak baliogabetu egin ziren, 2022ko urrian arau hartan egindako aldaketaren ondorioz.

- c) Erroreak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-erroreak

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

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

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

2022ko eta 2021eko 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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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.

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

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

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

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

Hauxe da Entitate Nagusiaren 2022ko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2021erako onetsita dagoena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banaketa:		
- Kapital sozialerako ekarpenen ondoriozko interes gordinak (38. oharra)	36.064	31.640
- Nahitaezko Erreserba Funtsa	57.245	36.739
- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa (*)	-	-
- Itzulkin kooperatiboak	28.623	18.369
- Kooperatiba arteko Funtz Soziala	<u>17.174</u>	<u>11.022</u>
Ekitaldiko emaitza	<u>139.106</u>	<u>97.770</u>

(*) Heziketako eta Sustapeneko Funtserako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2022an 11.449 mila eurokoa eta 2021ean 7.348 mila eurokoa izan da (56. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

5. Negozio-segmentuen araberako informazioa

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

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

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

- a. Segmentazio-irizpideak
 - Negozioen araberako segmentazioa

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

- Txikizkako banku-jarduera
- Aseguruen negozioa

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOAK
(Mila eurokotan adierazita)**

- Segmentazio geografikoa

Taldeak 280 bulegoko sarearen bidez gauzatu du bere jardura, 2022ko abenduaren 31ko datuetan. Horietatik 169 Euskal Autonomia Erkidegoan daude, 36 Nafarroan eta 75 Estatuko gainerako lurraldeetan (2021eko abenduaren 31n, 285 bulego ziren, horietatik 172 Euskal Autonomia Erkidegoan, 38 Nafarroan eta 75 Estatuko gainerako lurraldeetan).

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

Beraz, esparru geografikoa segmentatzeko irizpideei dagokienez, ez da alderik ikusi Taldearen jardura-eremuen artean (Euskal Autonomia Erkidegoaren eta Nafarroaren eta Estatuko gainerako lurraldeen artean), eta, beraz, ez dago irizpide horren arabera informazioa bereizi eta zatikatu beharrik.

- Informazio zatikatua lantzeko erabili diren oinarriak eta metodologia

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

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

- Negozien arabeko segmentazioa

Jarraian, 2022ko eta 2021eko ekitaldietako balantze bateratura eta galdu-irabazien kontu bateratura egin diren ekarpen nagusiak azaltzen dira, kontuan hartu gabe taldeko entitateekin egindako transakzioen eragina:

	2022		
	<u>Txikizkako banku-jardura</u>	<u>Aseguruen negozioa</u>	<u>Taldean guztira</u>
Galdu-irabazien kontu bateratua:			
Marjina gordinari ekarritakoa	397.351	39.444	436.795
Administrazio-gastuak	215.220	25.610	240.830
Ekitaldiko emaitza	130.904	8.156	139.060
Balantze bateratua:			
Aktiboak guztira	27.083.058	671.673	27.754.731
	2021		
	<u>Txikizkako banku-jardura</u>	<u>Aseguruen negozioa</u>	<u>Taldean guztira</u>
Galdu-irabazien kontu bateratua:			
Marjina gordinari ekarritakoa	361.608	41.558	403.166
Administrazio-gastuak	199.607	24.127	223.734
Ekitaldiko emaitza	87.737	13.696	101.433
Balantze bateratua:			
Aktiboak guztira	27.817.019	746.134	28.563.153

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 sentikortasuna, eta beste 2 zutabe eman zituen: erakunde bakoitzak bere kapitala eta arriskuak ebaluatzearena (II. zutabea) eta merkatu-diziplinarena (III. zutabea). 2010eko abenduan, arau-esparru berria onartu zuen Batzordeak: Basilea III, alegia. Kalitate handiagoko tresnen bidez, kapital-eskakizunak handitzen ditu, eta sendoa izatea eta erakundeetan eta herrialdeetan homogeneotasunez aplikatzea du xede. Kapital-ratioen gardentasuna eta alderagarritasuna hobetzen ditu kapitalari buruzko akordio berriak. Gainera, zuhurtziazko tresna berriak ere erantsi zituen, likideziaren eta palanka-efektuaren alorretan.

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 Zirkularren alderdi batzuk, hain zuzen garrantzirik txikieneko kreditu-erakundeei dagozkienak, Europako Banku Zentralak erakunde garrantzitsuentzat onartutako azken xedapenetara egokitzea —batez ere, Europako Banku Zentralaren 2017ko apirilaren 4ko 2017/697 EB Orientazioa, Europar Batasuneko zuzenbideak garrantzirik txikieneko erakundeei dagokienez agintaritza nazional eskudunei eskaintzen dizkien aukera eta ahalmenei buruzkoa—. Era berean, kendu egin ziren 2017ra arte ezarri beharrekoak ziren aukera iragankorrei buruzko arauak.

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

Horrez gain, 2020an 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 koltxoiak eskatzeko data 2023ko urtarrilaren 1era geroratzea, pentsioen edo soldaten bidez bermatutako mailegu jakin batzuetan (eta ETE eta azpiegiturei zuzendutako maileguetan) kapital-eskakizunak murrizteko neurriak eta esportaziorako kreditu-agentziek bermatutako zalantzazko maileguetako lehentasunezko tratua sektore publikoko beste bermatzaile batzuei zabaltzea.

Horrez gain, Batzordearen 2020/2176 Erregelamendu Eskuordetua argitaratu zen, programa informatikoen barne-garapenei lotutako aktibo ukiezinei buruz indarrean dagoen kenkaria aldatzekoa. Europako Banku Zentralaren 2021eko ekainaren 18ko 2021/1074 Erabakiak, berriz, berronetsi egin zuen 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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Zentzu horretan, Entitate Nagusiak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak % 8,375eko 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 Taldearen Entitate Nagusiaren zuzendaritzak baliabide propioen kudeaketaren inguruan finkatutako helburu estrategikoak:

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>1. mailako kapital arrunta (CET1)</u>		
Kapitala	797.846	786.368
Emaizta onargarriak	85.823	58.771
Erreserbak	1.072.721	1.030.165
Balioztapenagatiko doikuntzak	77.405	(429.916)
(-) Beste kenketa batzuk	(65.929)	(63.923)
(-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta	(119.101)	472.280
	<u>1.848.765</u>	<u>1.853.745</u>
<u>1. mailako kapital gehigarria</u>		
Kapital-tresna onargarriak	-	-
	-	-
<u>2. mailako kapitala</u>		
Kapital-tresnak eta mendeko maileguak	-	-
Kreditu-arriskuetaarako estaldura osagarria metodo estandarren bidez	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
Heziketako eta Sustapeneko Funtsa	-	-
(-) Doikuntza iragankorrak	-	-
	-	-
Beste kontzeptu eta kenketa batzuk	-	-
Funts propio konputagarriak guztira	<u>1.848.765</u>	<u>1.853.745</u>
Funts propio minimoak guztira	<u>665.040</u>	<u>679.815</u>
Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak	<u>8.312.995</u>	<u>8.497.691</u>

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxienerako baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1)	% 22,24	% 21,81
1. mailako kapitalaren ratioa	<u>% 22,24</u>	<u>% 21,81</u>
Kapital-ratioa guztira	<u>% 22,24</u>	<u>% 21,81</u>

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

6.2 Gutxienerako erreserben koefizienteak

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, eta 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Entitate Nagusiak.

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 1.226.861 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (2.893.077 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) (21. oharra). Dena den, mantentze-aldian kontu horretan dauden amaierako saldoen batez bestekoa hartzen da kontuan, araudi aplikagarriak gutxieneko erreserben koefiziente hori betetzeko eskatzen duen saldoa kalkulatzeko.

7. Entitate Nagusiko kontseilarien eta goi-zuzendarien ordainsariak

a) Estatutuetao ezarpenak

2022ko maiatzetik aurrera, bertaratze-dieten bidez ordaintzen zaie Kontseilu Errektoreko kideei, presidenteari izan ezik. Karguak eskatzen duen lana eta ardura konpentsatzeko ordaintzen dira dietak, eta 67.000 mila eurokoak dira guztira.

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	
	2022	2021
Kontseilu Errektoreko lehendakaria	177	168
	177	168

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

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 4 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2022ko abenduaren 31n (5 lan-bazkidek 2021eko abenduaren 31n):

	Epe laburreko ordainsariak	
	2022	2021
Kontseilu Errektoreko kideak	343	333
	343	333

Era berean, 9 lagun hartu dira Entitate Nagusiko goi-zuzendaritzako kideetat, 2022ko abenduaren 31n Zuzendaritza Kontseilua osatzen dutenak alegia —2021eko abenduaren 31n 11 ziren—.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

	Epe laburreko ordainsariak	
	2022	2021
Goi-zuzendaritza	1.311	1.475
	1.311	1.475

Bestalde, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideek 225,53 mila euro eta 217,29 mila euro jaso dituzte, hurrenez hurren, konturako kapital-ordainketengatik (interesengatik) eta erabilgarri dagoen soberakinaren (kooperatibaitzulkinen) banaketa osagarriagatik.

Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideen alde ekitaldian adierazitako ordainsariez gain, beste sarrera eta gastu batzuk ere erregistratu dira 2022ko eta 2021eko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

	Finantza-sarrerak		Finantza-gastuak		Komisioen ondoriozko sarrerak	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	6	2	-	-	6	7

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

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

Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2022ko eta 2021eko 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak	1.942	2.181	-	-	1.435	2.052	-	-

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

8. Agentziako kontratuak

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuaren 21. artikularekin bat —2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa garatzen du—, kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketarako Entitate Nagusiaren izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ahalordeak emanda dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda dator, II. eranskinean.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n.

9. Ingurumenarekiko inpaktua

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

Taldearen ustez, beharrezko neurriak hartu ditu ingurumena babestu eta hobetzeko edota, dagokionean, ingurumen-inpaktua minimizatzeko, betiere indarrean dagoen araudia betez. Horren haritik, 2001ean ISO 14001 Arauaren arabera Ingurumen Kudeaketako Ziurtagiria lortu zuen Entitate Nagusiak, eta oraindik ere indarrean du. Bestalde, Nazio Batuen Banku-jardueraren Arduratsuen Printzipioen sinatzaile sortzaile gisa hartutako konpromisoen barruan, LABORAL Kutxaren jardueraren ESG inpaktuen analisia egin da.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektorearen iritziz klima-arriskuak ez dute eragin nabarmenik izan 2022ko eta 2021eko ekitaldietako finantzaketako 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-aktiboak dagokienez, erabaki da klima-arriskuak ez dutela eragin nabarmenik haiek baloratzeko erabilitako hipotesi eta inputetan.
- Finantza-aktiboen kreditu-arriskuagatik horniduren zenbatespena. Taldearen iritziz, gaur egun ez da nabarmena klima-arriskuak finantza-aktiboetan espero den galeran duten eragina; izan ere, klima-aldaketak kreditu-hartzaileengandik espero diren eskudiru-fluxuetan izan ditzakeen ondorioak Taldeak emandako finantzaketaren batez besteko bitzita baino epe luzeagoan agertuko dira (ikus 13.h oharra).
- Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-talde besterengarrien eta higiezinak izakinen balioztapena. Arrisku klimatikoek ez dute eraginik izan urteko kontu hauen 13.s eta 13.v oharretan adierazitakoaren arabera kalkulatu dauden aktibo horien narriaduragatik galerak zehazterakoan.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- 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.
- Aseguru-kontratuen pasiboengatik balioztapena. Taldearen ustez ez dago eragin nabarmenik klima-arriskuak ekar ditzakeen aseguru-kontratuen pasiboen balioztapenean (13.t oharra).

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

Bestalde, jasangarritasun-estrategia aplikatzen jarraitu du Taldeak 2022an, jasangarritasun-estrategiari eta jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketarenak integratzeko arautzaileen eskakizunei jarraikiz. Hauek dira elementurik aipagarrienetako batzuk, ingurumen-inpaktuari dagokionez:

- Jasangarritasun-politika onartu da.
- Jasangarritasunaren gobernantza ezarri da, eta Jasangarritasun Batzordea zein Jasangarritasun Bulegoa sortu.
- Aurrera egin da ESG irizpideei jarraikiz eragiketen irizpideak eta sailkapena definitzeko ahaleginean.
- Finantzaketa-zorroak jasaten dituen ESG arriskuen berotasun-mapa egin da, jarduerasektoreen eta balantzean duen pisu erlatiboaren arabera.
- ESG arriskuei dagozkien lehenbiziko 3 adierazleak ezarri dira, Arriskuarekiko Grinaren Esparruan.
- Aholkularitza MiFID IIra egokitu da.
- Produktu-katalogo jasangarri bat garatu da; nabarmentzekoak dira jabeen erkidegoentzako birgaikuntzarako hipoteka eta inbertsio-funtsak bezeroen jasangarritasun-lehentasunetara egokitzea.
- Langileentzako trebakuntza-plan bat antolatu da, modulu espezifikoen bidez denentzako prestakuntza orokorra eskaintzen duena, eta berariazko eremuetarako — Kontseilu Errektorea, zuzendaritza eta abar— prestakuntza ere barne hartzen duena.
- Zuzeneko jardueraren inpaktua gutxitzeko plana.
- Jasangarritasun-helburuei lotutako ordainsari aldakorra.
- Bigarren txosten bat argitaratu da (hobetua), TCFD metodologiari jarraituz.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 ordenamendu juridiko nazionalera transposatzea arautzen dute.

Arau horrek esparru berria finkatu du, kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko. Hain zuzen, Suntsiarazpen Mekanismo Bakarra osatzen dutenetako bat da. 2014ko uztailaren 15eko 806/2014 EB Erregelamenduak hainbat arau eta prozedura finkatzen ditu kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko, Europako Suntsiarazpen Mekanismo Bakarraren eta Suntsiarazpen Funts Bakarraren esparruan.

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

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

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

2022ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpenaren gastua 6.635 mila eurokoa izan da (4.848 mila eurokoa 2021eko ekitaldian) (56. oharra). Gastu hori FINAIB 21 arauaren arabera kontabilizatu da, Gordailuak Bermatzeko Funtsak kontabilizatutako gastuaren antzera.

10.2 Gordailuak Bermatzeko Funtsa

Entitate Nagusia Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsean dago sartuta.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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. 2022ko ekitaldian, 2021eko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,75eko ekarpena finkatu zuen Gestio Batzordeak (2020ko abenduaren 31n bermatuta zeuden gordailuen milako 1,7koa izan zen 2021eko 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, 2022ko 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. Entitate Nagusiaren derramaren zenbatekoa 35.227 mila eurokoa da: 3.523 milana euroko urteko 10 kuota. Dagokionean Entitate Nagusiak ordaintzen duen urteko ohiko ekarpenetik kenduko dira kuota horiek, ohiko ekarpen horren zenbatekoraino. 2022ko uztailaren 30ean, azken ordainketa (3.523 mila eurokoa) egin du Entitate Nagusiak, eta, beraz, 2022ko abenduaren 31n ez dauka erregistratuta ordaindu gabeko inongo zenbatekorik aipatutako konpromisoagatik.

2021eko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak erregistratuta du 3.523 mila euroko konpromiso hori; hain zuzen, balantze bateratuko aktiboko «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafean (33. oharra) eta balantze bateratuko pasiboko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafean (35. oharra).

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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 21ean ezarritakoari jarraikiz, 2013ko martxoaren 22ko Errege Lege Dekretu hori indarrean sartzekoan sortutakotzat jo zen gastua, batetik Entitate Nagusiaren etorkizuneko jardueraren mende ez zegoen ekarpena zelako eta bestetik osotasunean pasibo gisa kontabilizatu behar zelako egun horretan, noiz ordaindu zen aintzat hartu gabe. 2014ko irailaren 30ean, 3.494 mila euro abonatu zituen Entitate Nagusiak. Bestalde, 2014ko abenduaren 17an, ekarpenaren bigarren zati horren gainerako zatia kopuru bereko 2 zatitan ordaintzea erabaki zuen Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Funtsean Gestio Batzordeak, araudi horrek emandako gaikuntzaren barruan: 2015eko ekainaren 30ean lehena eta 2016ko ekainaren 30ean bigarrena. 2015eko ekainaren 30ean, 10.480 mila euro abonatu zituen Entitate Nagusiak, eta, beraz, 2015eko abenduaren 31n 10.480 mila euro geratzen zitzaizkion ordaintzeko. 2016ko ekainaren 30ean abonatu zuen zenbatekoa, eta, beraz, ordainduta geratu zen 2. zati horretako kopuru osoa.

2022ko ekitaldian, erakunde horri egindako ekarpen guztien gastu osoa 30.734 mila eurokoa izan da (28.431 mila eurokoa, 2021eko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontu bateratuan jaso ditugu, «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafean (56. oharra).

11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zerbitzu-sari hauek jaso dituzte Entitate Nagusiaren Pricewaterhouse Coopers Auditores SL auditoreak eta kontrol, jabetza komun edo kudeaketa bidez auditoreari lotutako enpresek, Taldea osatzen duten sozietateen urteko kontu indibidual eta bateratuetako auditoretza-zerbitzuengatik eta Taldeko sozietateei emandako beste zerbitzu batzuegatik:

	Mila eurokotan	
	2022	2021
Ikuskaritzako zerbitzuak	495	527
Egiaztapeneko beste zerbitzu batzuk	113	111
Ikuskaritzako zerbitzuak eta lotutakoak guztira	608	638
Zerga-aholkularitzako zerbitzuak	-	4
Beste zerbitzu batzuk	52	195
Beste zerbitzu profesional batzuk guztira	52	199

12. Ondorengo gertakariak

2017ko maiatzean, IASBk aseguru-kontratuen FINA 17 araua eman zuen. Aseguru-kontratuak kontabilizatzeko, neurtzeko, aurkezteko eta horiei buruzko informazioa emateko printzipioak ezartzen ditu arau horrek, eta egungo FINA 4 araua ordeztzen du. Arau berri horrek aldaketa txiki batzuk izan ditu eman zenetik 2020ko ekainera arte; izan ere, orduan zehaztu zen haren behin betiko osaera.

FINA 17 araua 2023ko urtarrilaren 1etik aurrera hasten diren ekitaldietan aplikatuko da, eta aldaketa nabarmenak ekarriko ditu aurreko araudiarekin alderatuta. Entitateen arteko homogeneotasuna eta konparagarritasuna areagotzea da arauaren helburu nagusia.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Seguros Lagun Aro Vida SA eta Seguros Lagun Aro SA dira, batez ere, araudi horrek eragindako Taldeko sozietateak.

2023ko ekitaldiko urteko kontu bateratuak arau berriaren arabera aurkeztuko dira; beraz, 2022ko ekitaldiko datuak berriro emango dira, konparatzeko helburuarekin, eta lehen aldiz aplikatzean sortzen diren balioztapen-aldeak ondare garbi bateratuan erregistratuko dira. Ondarean izaniko inpaktuak kalkulatzeko, alderatu egingo dira bi arauen (FINA 4aren eta FINA 17aren) arabera balioztatutako aseguru- eta berraseguru-kontratuen aktiboak eta pasiboak, eta FINA 17ak proposatutako arrazoizko balioaren metodoa aplikatuko da. Taldeak atzera begirako metodo osoaren aplikazioa ebaluatu du, eta eginezina dela ondorioztatu du.

Araudi berriak aldaketa mamitsuak dakartza kontabilitate-prozesuetan eta aseguru-konpainien sistemetan. Taldeak ezarpen-proiektu bat landu du azken urteetan, aldaketa horiei estaldura emateko eta prozesu berriaren kontrola ziurtatzeko. Urteko kontu bateratuok egiteko egunean, proiektua azken fasean dago, aurreikusitako epeen arabera.

Ezarpena 2019an hasi zen, eta hauek egin ziren: FINA 4 aruari egindako berrikuntzen eraginak aztertu, irizpide metodologikoak zehaztu, modelizazio aktuariala garatu eta arau-esparru berrirako beharrezkoak diren datuak prestatu eta egokitu. Era berean, kontabilitate-plan berria egin da, aseguru-kontratuei buruzko finantza-informazioa balioztatze eta xehatzeko behar berriak jasotzen dituen. Kontabilitate-prozesu osoaren gaineko kontrola bermatzeko asmoz, gobernu-esparru sendo bat formulatu da FINA 17aren kalkulu-prozesuari eta Taldeari jakinarazteari dagokienez.

2022an, Taldeak trantsizioaren inpaktu kuantitatiboak balioztatu ditu, eta 2022ko informazio konparatiboa osatu du, 2023ko ekitaldiko urteko kontuetan aurkezteko.

Jarraian, FINA 17ak ekarritako berrikuntza nagusiak zehazten dira:

- Aseguru-kontratuak zer diren zehazten du FINA 17ak, eta entitateek kontratuak sailkatzeko printzipioak ezartzen ditu. Halaber, aseguru-kontratuen barruan zerbitzu-osagaiak edo inbertsio-osagaiak egon daitezkeela azaltzen du, eta zerbitzu-osagaiak FINA 15 aruaren arabera bereizi eta balioztatu behar direla eta inbertsio-osagaiei FINA 9a aplikatuko zaiela.

Taldeak beharrezko analisiak egin ditu eta ondorioztatu du aseguru-negozioko kontratu guztiek betetzen dituztela aseguru-kontratutzat hartzeko baldintzak; era berean, ez du bereizi zerbitzu- edo inbertsio-osagairik. Beraz, aseguru-kontratu guztiak FINA 17aren arabera balioztatzen dira.

- 17. FINAk hiru kategoria ezartzen ditu aseguru-kontratuak sailkatzeko: batera kudeatzen diren antzeko arriskuen portfolioak edo zorroak, kohorteak eta kostubidezkotasun-maila. Kontratuak maila horien arabera multzokatzen dira, kalkulu-unitate minimoetan (*units of account*). Kontabilitate-erregistroa gutxienezko maila horretan egiten da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Taldeak araudiaren arabera taldekatu ditu kontratuak, eta eskatutako mailan egiten du kontabilitate-erregistroa.

Trantsizio-datan, Taldeak ez du kostu bidezko aseguru-kontraturik.

- FINA 17ak aseguru-kontratuak balioztatzeko hiru metodo sartzen ditu: Metodo Orokorra (BBA), Metodo Sinplifikatua (PAA) eta Komisio Aldakorraren Metodoa (VFA). Metodo Orokorra lehenetsiko da, Metodo Sinplifikatua edo Komisio Aldakorraren Metodoa aplikatzeko baldintza jakin batzuk betetzen direnean izan ezik.

Metodo Orokorrak (BBA) bloke hauek sartzen ditu balioztapenean, eta aldaketa garrantzitsuak ekarri ditu FINA 4 arauaren balioztapenarekin alderaturik:

- Etorkizuneko diru-fluxu guztien zenbatespenik onena (*Best Estimate*), kontratuaren mugen barruan, diruaren denbora-balioa eta etorkizuneko diru-fluxuei lotutako finantza-arriskua islatzen dituen deskontu-tasara eguneratua.

Arauk bi metodologia ditu deskontu-tasa bideratzeko, *bottom-up* eta *top-down* izenekoak. Taldeak *bottom-up* ikuspegia erabiltzea erabaki du, arrisku libreko kurba oinarritzat hartuta, zeinari pasiboen likidezia-falta adierazten duen *spread* bat gehitzen baitaio.

- Arrisku Doikuntzak (RA) etorkizuneko kutxa-fluxuen zenbatekoaren eta ordainketa-unearen ziurgabetasuna islatzen du, arrisku ez-finantzarioek sortua. Arauk ez du kalkulu-metodo jakin bat zehazten; izan ere, kontuan hartu beharreko printzipio batzuk ezartzen ditu.

Taldeak *Value at Risk* (VaR) ikuspegia aplikatzea erabaki du. Ikuspegi horren bidez, RAre zenbatekoa lortzen da, aseguru-kontratuen bidez pasiboa banatzeko funtzioa ezagututa eta negozioaren ziurgabetasunaren eta kalkulu-unearen arabera finkatutako ehunekoa kontuan hartuta.

- Kontratu-zerbitzuaren marjina (CSM) jaulkipenean kalkulatu da, eta kontratuaren etorkizuneko guztizko irabazia adierazten du. Irabazi hori emaitzen kontura eramango da kontratuaren estaldura-aldian, zerbitzua eman ahala.

FINA 17ari esker, «Bestelako emaitza global bat» epigrafearen barruan jasotzen dira entitatearen ondare garbiko pasiboaren deskontu-tasaren aldaketak, emaitza-kontuan jaso beharrean. Hala, pasiboko aldakuntza finantzarioen inpaktuak arintzea lortzen da, arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta «Bestelako emaitza global bat» epigrafean aldaketak eragiten dituen aktiboaren aldakuntzen bidez. Taldeak aukera horri heltzea erabaki du 2023ko urtarrilaren 1etik aurrera jaulkitako aseguru-kontratu guztietarako.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Metodo Sinplifikatua edo Prima Esleitzeko Metodoa (PAA) urtebetetik beherako iraupena duten kontratuei aplikatu dakieke, bai eta arauak ezarritako baldintzak betetzen dituztenei ere, iraupen luzeagoa izan arren. Metodo horretan, jasotako primaren arabera neurtzen da pasiboa, eta, hala erabakitzen bada, eskuratu-gastuak kentzen dira, horniduraren askapena emaitzetan egotziz, denboraren joanean oinarrituta. Ikuspegi horrek eragin txikia du FINA 4aren balioztapenari dagokionez.

Taldeak epe luzeko produktuarentako aplikatzen du Metodo Orokorra (BBA); aseguru- eta berraseguru-kontratuen ondoriozko aktibo eta pasiboen % 90 inguru dira produktu horiek. Gainerako % 10a Metodo Sinplifikatuaren (PAA) arabera balioztatzen da. Metodo hori urtebetetik beherako iraupena duten produktuarentako erabiltzen da, bai eta, azterketa egokiak egin ondoren, arauak ezarritako baldintzak bete dituztenarentako ere, iraupen luzeagoa izan arren.

Taldeak ez du Komisio Aldakorraren Metodoaren arabera balioztaturiko kontraturik.

- Urteko kontuetan aurkezteari dagokionez, FINA 17 arauak xehakapen berriak ezartzen ditu, eta horiek adierazle garrantzitsuak ezabatzen dituzte, hala nola primak eta hornidura teknikoaren aldakuntza.

Trantsizio-inpaktuaren balioztapen kuantitatiboari dagokionez, epe luzearentako pasiboen balioztapenetik dator eragin nagusia. Hala ere, egindako kalkuluetan oinarrituta, ez da zenbateko nabarmena taldearen ondarean. Eragin hori bi arrazoiengatik sortzen da funtsean:

- FINA 4aren kalkuluei dagokienez FINA 17an erabiltako *Best Estimate* hipotesiengatik, eta Arrisku Doikuntza (RA) eta Kontratu Zerbitzuaren Marjina (CSM) kontzeptu berriak sartzeagatik.
- Pasiboak deskontu-tasa berrieekin balioztatzeak duen eraginagatik, FINA 4aren horniduretan aplikatutako tasen aldean.

2022ko urtarrilaren 1ean, Taldeak 24 milioi euro inguruko eragin negatiboa izan du ondare garbian, FINA 17ra egokitzearen ondorioz: 1 milioi eurokoa Seguros Lagun Aro SAn eta – 25 milioi eurokoa Seguros Lagun Aro Vida SAn. Urteko kontu bateratu hauek egiteko datan eskuragarri dagoen informazioaren arabera, Taldeak kalkulatu du 2023ko urtarrilaren 1ean ondare garbian izango duen eragina positiboa izango dela, 1 milioi euro inguruko: 1 milioi eurokoa Seguros Lagun Aro SAn eta 0 milioi eurokoa Seguros Lagun Aro Vida SAn.

Interes-tasaren bilakaerak eragin du, batez ere, 2022ko urtarrilaren 1etik 2023ko urtarrilaren 1era bitartean FINA 17 arauak ondarean izaniko eragin positiboaren aldakuntza. Bilakaera horren ondorioz, Metodo Orokorren (BBA) bidez balioztatutako pasiboek behera egin dute; aldakuntza hori «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean geratu da jasota, eta konpentsatu egin ditu epigrafe honetan erregistratutako aktiboen balioztapen-doikuntzak.

Gaur egun, Taldeak behin betiko eragina ebaluatzen jarraitzen du. 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagokion urteko kontu bateratuetan sartuko da ebaluazio hori.

2022ko abenduaren 31tik urteko kontu bateratu hauek egin bitarteko epealdian ez da jazo Taldeari nabarmen eragin dion aparteko gertakirik.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

a) Jarduneko enpresaren printzipioa

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

2022ko ekitaldian, Errusiak Ukraina inbaditzearen eraginez, besteak beste, aldatu egin dira zenbait lehengairen prezioa eta energiaren kostua, eta Errusiari zehapenak, enbargoak eta murrizketak ezarri zaizkio. Horiek ekonomia orokorrari eta, bereziki, Errusiarekin eta Errusian eragiketak dituzten enpresei eragin diete. Bestalde, inflazio-tasa altuak ere nabari dira egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitikoan. Haiei aurre egiteko, Estatu Batuetako eta Europako diru-politikaren arduradunak gogotik ari dira interes-tasak igotzen. Epe labur eta ertainera, finantza-erakundeen interes-marjinaren hazkunde nabarmena ari dira eragiten igoera horiek; besteak beste, European. Aipatutako gerrak eta aldagai makro eta mikroekonomiko nagusiek inbertsio-zorroari, kreditu-zorroari, finantzaketa-iturriari eta Entitate Nagusiaren eta bere Taldearen galdu-irabazien kontuari zer neurritan eragiten dien jakiteko, aldagai horiek zer bilakaera duten eta etorkizunean gauzak zertaratzen diren ikusi beharko da, baina urteko kontuak prestatzen ari garen honetan ezin da egin iragarpen fidagarriak.

Urteko kontu bateratu hauek formulatzeko datan, oraindik ere ziurgabetasuna dago egungo egoera ekonomiko eta geopolitikoaren inpaktu ekonomiko-finantzarioei eta horien etorkizuneko bilakaerari dagokienez. Hala eta guztiz ere, urteko kontu hauetako zenbatespen nagusietan azalduko egoeraren ondorioak aztertu ondoren, Zuzendaritzak uste du kaudimen- eta likidezia-indize altuak dituela, egoera honetan negozioaren jarraitutasunari aise eusteko modukoak.

b) Sortzapen-printzipioa

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

c) Beste printzipio orokor batzuk

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Urteko kontu bateratuak egiteko, kontabilitateko zenbait estimazio erabili behar dira. Bestalde, Taldearen kontabilitate-politikak aplikatzeko prozesuan bere iritzia erabili behar du Zuzendaritzak. Estimazio horiek eragina izan dezakete, bai urteko kontu bateratuen eguneko aktiboen eta pasiboen zenbatekoan eta aktibo eta pasibo kontingenteen banakapenean, bai urteko kontu bateratuei dagokien aldiko 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. Taldeak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-tresna deribatuak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) kontrako alderdiarekin negoziatuak.

Eskatzen dituzten bezeroekin negoziatzeko erabiltzen dira finantza-tresna deribatuak, bai eta Taldearen posizioen arriskuak (estaldura-deribatuak) gestionatzeko eta horien salneurrien aldaketei onura ateratzeko ere. Estaldura-eragiketatzat hartu ezin diren finantza-tresna 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 normalean kontratatzen den unekoa. Bermatu behar du, estalitako elementuaren edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estalidurak.

Estalduren eraginkortasuna prospektiboa eta erretrospektiboa dela ziurtatzeko, eraginkortasun-testak erabiltzen ditu Taldeak. Horien bidez frogatzen du estaldura-tresnaren arazoizko balioaren aldakuntza hein handian datorrela bat estalitako elementuaren arazoizko balioaren aldakuntzarekin. Horrela, bada, indarreko arautegiari jarraikiz, estaldura eraginkorra izatekotan, estaldura-tresnaren arazoizko balioaren aldakuntzak estalitako elementuaren arazoizko 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 estalidurak eteteko araua aplikatuko zaio.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

Beste finantza-tresna batzuetan edo beste kontratu nagusi batzuetan sartzen diren finantza-tresna deribatuak bereizi erregistratzen dira deribatu gisa, horien arriskuak eta ezaugarriak kontratu nagusietakoekin estuki lotuta ez daudenean eta kontratu nagusi horiek «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

Entitate Nagusiak kontrako alderdiekin sinatutako *netting*- eta kolateral-hitzarmenak erabiltzen ditu arriskuak arintzeko politika moduan; izan ere, kontrako alderdiaren balizko porrotarekiko esposizioa minimizatzen du horrela. 2022ko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 6.310 eta 288.550 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 (260 eta 585.678 mila euro, hurrenez hurren, 2021eko ekitaldian) (35. eta 25. oharak).

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 Taldearen negozio-eredua
- finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuen ezaugarriak

Negozio-eredua

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

Hona hemen Taldeak erabiltzen dituen negozio-ereduak:

- Finantza-aktiboei eustea, haien kontratuko eskudiru-fluxuak jasotzeko. Eredu horren arabera, kontratuzko eskudiru-fluxu zehatzak kobratzeko asmoz gestionatzen dira finantza-aktiboak, eta ez, ordea, errendimendu global bat eskuratzeko, aktibo horiek gordez eta salduz. Dena dela, egoera jakin batzuetan, aktiboak mugaeguneratu aurretik besterentzeko aukera dago. Aktiboak kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzeko asmoz mantentzeko ereduarekin bateragarriak diren salmenten artean daude oso maiztasun urriko edo garrantzi txikiko salmentak, muga-egunetik gertu dauden aktiboen salmentak, kreditu-arriskua hazi delako egindako salmentak, eta kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egiten direnak.
- Finantza-aktiboen salmenta.
- 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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 ondoretarako, hasierako kontabilizazioan duen arrazoizko balioa da finantza-aktiboaren printzipala, jakinik finantza-aktiboaren bizitzan aldaketak egon daitezkeela (adibidez, printzipala itzuliz gero). Era berean, interesa ateratzeko, hainbat arrazoiren ondorioz jasotako kontraprestazioak batzen ditugu; alegia, diruaren denbora-balioaren, finantzaketa- eta egitura-kostuen eta aldi zehatz batean kobratzeko dagoen printzipalaren zenbatekoari lotutako kreditu-arriskuaren ondoriozko kontraprestazioak, eta irabazi-marjina bat gehitzen zaio.

Zorroen sailkapena, balioztapen-ondoretarako

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

- «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
 - a. Erabiltzen den negozio-ereduan finantza-aktiboei 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.
 - c. Finantza-bermeko kontratuaren definizioa betetzen ez duten tresna deribatuak izatea eta kontabilitate-estaldurako tresnaren izendapena ez izatea.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- «Emaizetan 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, Taldeak hasierako kontabilizazioan 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), Taldeak erabakitzen du ea kontratuko klausula hori erabiliz tresnaren bizitzan sortzen diren eskudiru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren. Horretarako, egutegia aldatu aurretik eta ondoren sor litezkeen kontratuzko eskudiru-fluxuak edo kontratuzko eskudiru-fluxuen zenbatekoa hartzen ditu aintzat.

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

Hasierako kontabilizazioa 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.

- v) Deribatua – Estaldura-kontabilitatea: Taldeak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatua hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.
- vi) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontu bateratuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekoak finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- vii) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak: erakunde taldeaniztunetako edo elkartuetako ondare-tresnak hartzen dituzte barne.

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

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

- viii) Aseguru- edo berraseguru-kontratuen bidez babestutako aktiboak: aseguru-polizek Planaren aktibotzat hartzeko baldintzak betetzen ez dituztenean prestazio-betebeharra ezeztatzeko behar den diru guztia edo zati bat itzultzea eskatzeko aseguru-entitateei galda dakizkiekeen ordaintze-eskubideei dagozkie.
- ix) Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarri finantzarioak: erabiltzeko talde batean sartuta edo besterendu nahi den negozio-unitate batean —etendako eragiketak— dauden partida indibidualen liburuetako zenbatakoei dagozkie, baldin eta gaur egungo baldintzetan eta urtebeteko epean (urteko kontuetan azaltzen den datatik aurrera) saltzeko probabilitate handia badute. Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, finantza-izaerako partida horien kontabilitate-balioa. Badira finantza-izaerarik ez duten eta salgai dauden beste aktibo ez-korronte batzuk ere, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.v oharrean jaso dugu.

Erregistroa eta balioztapena

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

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin balioztatzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan; baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; ondare-tresna horiek azpiko aktibotzat dituzten eta beroriek emanez likidatzen diren finantza-tresna deribatutak.
- ii) Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan bata besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 balioztatzeke erabiltzen diren pareko bideak erabiltzen dira.

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Interes-tasa efektiboa da finantza-tresna baten balioa tresna horri balio-bizitzan estimatu zaizkion eskudiru-fluxuekin parekatzen duen eguneratze-tasa. Kontratuko baldintzak hartzen dira horretarako, amortizazio aurreraturako aukerak esaterako, baina etorkizuneko kreditu-arriskuengatik galerak kontuan hartu gabe. Interes-tasa finkoa duten finantza-tresnetarako, eskuratu zirenean kontratuan ezarri zen interes-tasa da interes-tasa efektiboa, baina izaeragatik interes-tasen antzekoak diren komisioak eranstean zaizkio, dagokionean. Interes-tasa aldakorreko finantza-tresnei dagokienez, interes-tasa efektiboa bat dator erreferentziako interes-tasa lehen aldiz berrikusi arte kontzeptu guztiengatik indarrean dagoen errendimendu-tasarekin.

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburuetao zenbatako gordin berria.
- iii) Taldeak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatuz gero, beste emaitza global bateko epigrafean kontabilizatuko 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 liburuetao zenbatako 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.
- v) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Ez da aldatuko aurretiaz erregistratutako balio-aldaketak kontabilizatzeko modua.
- vi) Taldeak «arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela» zorrotik «arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioarekin balioztatzen jarraituko da. Aurretiaz ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotako galera edo irabazi metatua aldi horretako emaitzara intsuldatuko da, 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 liburuetao zenbatakoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo beste emaitza global batean kontabilizatuko da, eutsitako inbertsioaren ondorengo balioztapenaren arabera.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapenik egin, ez eta amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-aktiboen salmentarik / muga egunera arte eutsitako inbertsiorik ere.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

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

- i) Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak: epe laburrera berriro eskuratzeko jaulki diren finantza-aktiboak hartzen ditu barne. Elkarrekin kudeatzen diren eta epe laburrera irabaziak lortzeko eguneratu berri diren finantza-tresna identifikatuen zorroko zati bat dira, edo kontabilitateko estaldura-tresnatzat hartu ez diren tresna deribatuak, edo aldi baterako eskuratu edo mailegutan hartu diren finantza-aktiboen salmenta irmoak sortuak.
- ii) Emaizetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan: Taldeak hasierako kontabilizazioan izendatutako finantza-pasiboak dira, edo horiek izendatzean informazio nabarmenagoa lortzen denean, arrazoi hauengatik:
 - Galerak edo irabaziak irizpide desberdinekin kontabilizatzeagatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin balioztatzeagatik, kontabilizazioan edo balioztapenean sortuko liratekeen inkoherentziak guztiz desagerrarazi edo nabarmen murrizteko.
 - Finantza-pasiboen talde bat kudeatu eta errendimendua arrazoizko balioan oinarrituz ebaluatzeko, arriskua kudeatzeko edo inbertsioa dokumentatzeko estrategia erabiliz, eta talde horren informazioa Zuzendaritzako funtsezko langileei emateko, arrazoizko balioa oinarritzat harturik.
- iii) Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan: balantze bateratuko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundeen funts-bilketako ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea: Taldeak eskuratu edo jaulkitako finantza-deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak, alegia.
- v) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontu bateratuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balioztapenean badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

Erregistroa eta balioztatpena

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

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

Finantza-pasiboen liburu-etako zenbatekoan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontu bateratuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontu bateratuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboak 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-aktiboentzako adierazitako irizpideak kontuan hartuta erregistratzen dira balioztatpen-aldeak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantze bateratutik baja ematea

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

- i) Arriskuen eta mozkinen funtsezko intsuldaketa egiten bazaie hirugarrenei, transferitutako finantza-tresnari baja ematen zaio balantze bateratuan, eta,aldi berean, transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio kontabilizatzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: baldintza gabeko salmentak; berrerosteko egunean arrazoizko balioan berrerosteko ituna duten salmentak; finantza-aktiboen salmentak, dirua alde batera utzita erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; aktiboen titulazioak, lagatzaileak ez duenean mendeko finantzaketarik atxikitzen eta titular berriei ez dienean kreditu-hobekuntzarik eskaintzen, eta abar.
- ii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko atxikipena egiten bada, transferitutako finantza-tresnari ez zaio baja ematen balantze bateratuan, eta transferentziaren aurretik erabiltzen ziren irizpide berberekin balioztatzen jarraitzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: salneurri finkoarekin edo salmenta-prezioari interes bat erantsita berrerosteko ituna duten finantza-aktiboen salmentak; baloreak mailegatzeko kontratuak, mailegu-hartzaileak horiek edo antzeko aktiboak itzultzeko betebeharra duenean, eta abar. Halarik ere, finantza-pasiboa kontabilitatean kontabilizatzeko, jasotako kontraprestazioaren kopurua —amortizatutako kostuan balioztatzen da gero—, transferitu den baina baja eman ez zaion finantza-aktiboaren sarrerak eta finantza-pasibo berriaren gastuak hartzen dira kontuan.
- iii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuak eta mozkinak ez badira transferitzen eta ez bazaie funtsezko atxikipena egiten, hainbat aukera daude; eragiketa-mota horietan sartzen dira: eskuratutako erosketa-aukera edo jaulkitako salmenta-aukera duten eta sakonean diruaren barruan nahiz kanpoan ez dauden finantza-aktiboen salmentak, titulazioak (lagatzaileak mendeko finantzaketa hartzen duenean) eta transferitutako aktiboaren zati baten gaineko kreditu-hobekuntzak. Hauek dira aukerak:
 - Taldeak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio kontabilizatzen da.
 - Taldeak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean kontabilizatzen jarraitzen du, balio-aldaketen eraginpean jartzeari dagoen zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa kontabilizatzen da. Pasibo hori amortizatutako kostuan balioztatuko da gerora, salbu eta «Emitzetan 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 haxe izango da: atxikitako eskubide eta obligazioen amortizatutako kostua, baldin eta transferitutako aktiboa amortizatutako kostuan neurtzen bada, edota atxikitako eskubide eta obligazioen arrazoizko balioa, baldin eta transferitutako aktiboa arrazoizko balioan neurtzen bada.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

2022ko eta 2021eko ekitaldietako urteko kontu bateratuetan, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsak sartu ditu Taldeak, integrazio globalaren bidez; izan ere, hurrenez hurren zenbait mailegu transferitu zizkien 2006ko eta 2008ko ekitaldietan (25. eta 35. oharrek).

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

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Amortizatutako kostuan balioztatutako zor-tresnak eta balantzetik kanpoko esposizioak

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

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

Kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren araberako kontabilitate-sailkapena

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

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

1) Sailkapen-kategorien definizioa:

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

- i) Arrisku normala:
 - a. Gainerako kategorietan sailkatzeko baldintzak betetzen ez dituzten eragiketa guztiak sartzen dira bertan (*Stage 1*).
 - b. Zaintza bereziko arrisku normala. Kategoria honetan sartzen dira zalantzarikoa arriskutzat edo kobraezintzat sailkatzeko irizpideak bete gabe hasierako kontabilizaziotik (*Stage 2*) kreditu-arriskuan gehikuntza nabarmenak dituzten edo indarreko araudian eta Taldearen kreditu-arriskua kudeatzeko barne-politiketan jasotako beste irizpide kualitatibo batzuk betetzen dituzten eragiketa guztiak, besteak beste, 30 eta 90 egun bitarteko ez-ordaintzeak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Taldeak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren ebaluatzeo. Bezeroaren ondare-egoerak, kutxa sortzeo gaitasunak eta kutxa sortzeo gaitasunaren eta banku-zorren arteo erlazioak eragindako eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutako adierazleetan atalase jakin batzuk gaintitzen badira, kreditu-arriskua nabarmen handituko da.

ii) Zalantzazko arriskua (*Stage 3*):

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

Titular baten eragiketa guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorako antzinatasuna duten eragiketak kobratzeo dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteo, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzazkoak diren eta mugaeguneratutako zenbatekoak dituzten eragiketen liburutetako zenbateo gordina eta izendatzaileen titularrari emandako zor-tresna guztien liburutetako zenbateo gordina. Horrela kalkulaturako ehunekoak % 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 sailkatzeo baldintza nahikorik ez egon, arrazoizko zalantzarik badago kontratuz hitzartutako terminoetan osorik (printzipala eta interesak) itzultzeo. Ildo beretik, hor sartzen dira balantzetik kanpoko esposizioak ere, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta zalantzazkoen artean sailkatuta ez egon, Taldeak ordainduko dituela probablea bada eta berreskuratzeko zalantzak badaude.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

2) Eragiketak sailkatzeko irizpideak:

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

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

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

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 erabakitzeo eta, narriadura-ebidentziarik badago, galera eragin duen gertakariak finantza-aktiboaren edo taldearen etorkizuneko eskudiru-fluxu estimatuen gainean inpakturik ba ote duen erabakitzeo.

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 zalantzazkoek 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 aitopeneo liburuetao zenbateko gordinen ere. Eragiketa bat kreditu-narriadurarekin erosi edo sortzen denean, estaldura honako hau izango da: hasierako kontabilizazioaren ondoren eragiketen bizitzan zehar espero diren kreditu-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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Estalduarak estimatzeko irizpideak

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

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

1) Estalduren banakako zenbatespenak

Hauek dira banakako zenbatespena egiten zaien estalduarak:

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

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

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

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

2) Estalduren zenbatespen kolektiboak

Hauek dira zenbatespen kolektiboa egiten zaien estalduarak:

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

Bestalde, egungo egoera geopolitikoa dela eta, egoera ekonomiko-finantzarioaren narriadurak bere finantza-aktiboei aurreikusten zaizkien galeretan izango duen eragina aztertu du Taldeak. Ebaluazio horren ondorioz, 2022ko ekitaldian 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, kalteberatzat jotako jarduera ekonomikoko sektore batzuei dagozkienak.
- iii) Arrisku-egoerak bultzatuta 15.c oharrean deskribatutako laguntza-neurriei atxikitako kreditu-hartzaileei onartutako zenbait eragiketa.
- iv) 575/2013 EB Erregelamenduaren 178. artikulua eta Espainiako Bankuaren 3/2019 Zirkularraren arabera arrisku normalekoen baina ordaindu gabeko artean sailkatutako esposizioak.
- v) 2020ko martxoaren 14ko 463/2020 Errege Dekretua, COVID-19ak eragindako osasun-krisialdia 2022ko maiatzaren 31ra arte kudeatzeko alarma-egoera deklaratu zuena, indarrean jarri ondoren zalantzakoen artean sailkatu diren esposizioak.

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» (62. 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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Herrialde-arriskuagatiko kreditu-arriskuaren araberako sailkapena eta estaldura

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

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

2022ko eta 2021eko ekitaldien itxieran, Taldeak ez du inolako zuzkidurarik kontzeptu horren pean.

Bermeak

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

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

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

- i) Lehen kargako ondasun higiezinaren hipoteka moduan 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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- iii) Beste berme erreal batzuk:
 - bermean jasotako ondasun higigarriak
 - higiezinaren gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaile berrien bezeroarekiko erantzukizun zuzen eta mankomunatuak dakarten berme pertsonalak, betiere pertsona edo entitate horien kaudimena nahikoa frogatuta badago, hitzartutako baldintzetan eragiketa osorik itzuliko dutela bermatzeko.

Espanian kokatutako aktiboetarako, indarreko araudiarekin bat datozen irizpideak erabiltzen ditu Taldeak, berme errealak balioztatzeko. Zehazki, balioztatpenen hornitzaileak hautatu eta kontratatutako Taldeak erabiltzen dituen irizpideen xedea da horien independentzia eta balioztatpenen kalitatea bermatzea. Guztiak ere Espainiako Bankuaren Tasazio Sozietateen Erregistro Berezian erregistratutako tasazio-sozietate eta -agentziak dira, eta balioztatpenak 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, zenbait eguneratze-irizpide erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantzazko arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

Arrazoizko balioarekin balioztatutako zor-tresnak

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondare-tresnak

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

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

- Zailtasun finantzario nabarmenak.
- Zailtasun finantzarioen ondorioz kasuan kasuko tresnarentzat merkatu aktibo bat desagertzea.
- Emaitzetan aldaketa nabarmenak izatea, aurrekontuetan, negozio-planetan edo helburuetan jasotako datuekin alderatuta.
- Jaulkitzailearen ondare garbiko tresnen edo beraren produktu nahiz produktu posibleen merkatuan aldaketa nabarmenak izatea.
- Ekonomia globalean edo jaulkitzaileak jarduten duen 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.

Finantza-aktibo eta -pasiboen sarrerak eta gastuak

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Salbuespen moduan, Taldeak honela kontabilizatu 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 balio aldaketaren zenbatekoa beste emaitza global batean kontabilizatzen da, eta zuzenean erreserba-partida batera intsuldatuko litzateke, finantza-pasiboak baja hartuko balu.
- b) Pasiboaren arrazoizko balio aldakuntzaren gainerako zenbatekoa ekitaldiko emaitzan kontabilizatzen da.

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

- a) Sortutako interesak edota, dagokionean, sortutako dibidenduak galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira. Interesekin, amortizatutako kostuko aktiboekin bezala jokutzen da.
- b) Kanbio-aldeak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen 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 kontabilizatzen dira.
- d) Gainerako balio-aldaketak beste emaitza global batean kontabilizatzen dira.

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

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

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

- i) Kontuak atzerri-dirutan balioztatzea

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauxe da Taldeak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

	2022		2021	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
AEBko dolarrak	109.751	17.361	117.627	33.343
Libera esterlinak	3.079	1.589	2.483	2.387
Yen japoniarrak	548	546	199	322
Franko suitzarrak	2.573	902	3.008	93
Beste batzuk	1.205	151	1.166	5.579
	117.156	20.549	124.483	41.724

Hona hemen Taldeak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

	2022		2021	
	Aktiboak	Pasiboak	Aktiboak	Pasiboak
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	6.687	-	7.241	-
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	-	-	62	-
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	31.343	-	30.855	-
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	79.126	-	86.325	-
Deribatua – estaldura-kontabilitatea	-	-	-	460
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	-	19.307	-	40.815
Emandako konpromisoak eta bermeak	-	1.242	-	449
	117.156	20.549	124.483	41.724

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

- 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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Atzerri-dirutan dauden saldo zordun eta hartzekodunak bihurtzean sortutako kanbio-aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioarekin balioztatu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen zaien eta monetarioak ez diren partidetako kanbio-aldeen kasuan, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

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

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

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

Partaidetzapeko erakundeek erabiltzen dituzten diru funtzionalen artean bat bera ere ez dagokio gai horren inguruan ezarrita dauden irizpideen arabera oso inflazionistatzat jotako ekonomia bati. Beraz, 2022ko eta 2021eko ekitaldien kontabilitate-itxieran ez da beharrezkoa izan partaidetzapeko erakundeetan finantzetako egoera-orriak doitzea, inflazioaren eraginak zuzentzeko.

j) Sarrerak eta gastuak kontabilizatzea

Interesen eta antzeko kontzeptuen ondoriozko sarrerak eta gastuak sortzapen-eperean arabera eta interes-tasa efektiboaren metodoaren bidez erregistratzen dira, oro har, kontabilitatean. Beste erakunde batzuetatik jasotako dibidenduak sarrera moduan kontabilizatzen dira, horiek jasotzeko eskubidea sortzen den unean.

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

- a) Kreditu-komisioak. Finantzaketa-eragiketa baten etekina edo kostu efektiboa osatzen dutenak dira. Aurrez jasotzen dira komisio horiek, eta horrelakoak izan daitezke:
 - i) Arrazoizko balioarekin eta galdu-irabazietan aldaketak dituztela balioztatu ez diren finantzaketa-eragiketak sortu edo eskuratzeagatik jasotako komisioak. Hainbat jarduera betetzeagatik jasotako ordainsariak har ditzakete barne, hala nola mailegu-hartzailearen finantza-egoeraren ebaluazioa, zenbait bermeren ebaluazioa eta erregistroa, eragiketa-baldintzen negoziazioa, dokumentazioaren prestaketa eta tratamendua, eta transakzioaren itxiera. Eragiketaren etekinari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa bereizten eta kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontu bateratuan, eragiketaren bizitzan zehar. Hona hemen 2022an eta 2021ean sortutako komisioak, produktuaren arabera: 2022an, 2.845 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2021ean, 9.024 mila eurokoak).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Finantzaketa emateko konpromisoagatik adostutako komisioak, konpromiso hori arrazoizko balioarekin balioztatzen ez denean, galdu-irabazien kontuak aldaketak dituenan eta Taldeak berariazko mailegu-akordioa egin dezakeenean. Komisio horien ondoriozko sarreraren erregistroa atzeratu egiten da, eta eragiketaren doikuntzari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen da galdu-irabazien kontu bateratuan, finantzaketa-erregiratze aurreikusitako bizitzan zehar. Konpromisoa Entitateak mailegua eman gabe iraungitzen bada, komisioa sarrera moduan kontabilizatzen da konpromisoa iraungitzeko unean.
 - iii) Amortizatutako kostuan balioztatutako finantza-pasiboen jaulkipenean ordaindutako komisioak. Finantza-pasiboaren liburu-erregistroaren zenbatekoan izandako kostu zuzen lotuekin batera sartzen dira, eta eragiketaren kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen dira galdu-irabazien kontu bateratuan.
- b) Kredituzkoak ez diren komisioak. Finantzaketa-erregiratzeak 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 aldeztuak jasotakoak. Sarrerak galdu-irabazien kontu bateratuan jasoko dira denboran zehar, gauzatze-betebeharra erabat betetzeko aurrerapausoak neurtuz, hurrengo atalean zehaztutako irizpideen arabera. Hirugarrenek inbertsioak administratzeagatik komisioak badira, betebeharra betetzeko aurrerapausoak neurtuz jasoko dira, eta kontratua lortu eta betetzearen kostuei sarrerak eta gastuak erregistratzeko irizpide orokorrak aplikatuko zaizkie.
 - ii) Une jakin batean ematen den zerbitzu bati lotutakoak. Bezeroak zerbitzuaren gaineko kontrola duenean sortzen dira komisio horiek, adibidez baloreak harpidetzean, dibisa trukitzean edo maileguen aholkularitza edo sindikazioa egitean (kasu horretan, Taldeak beretzat eragiketaren zatirik atxikitzen ez duenean edo gainerako parte-hartzaileen arrisku-baldintza beretan atxikitzen duenean). Kreditu-erregiratzean, kredituaren esku dagoenean funtsak erabili edo ez, erabili ez den kredituaren zatiari dagokion erabilgarritasun-komisioa sarrera gisa erregistratuko da galdu-irabazien kontu bateratuan, kobratzen den unean.

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

k) Saldoak konpentsatzea

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

l) Finantza-bermeak

Finantza-bermedun kontratuetan, jaulkitzaileak ordainketa espezifikokoak 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 isolatu 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 kontabilizatutako da jasotzeko dauden etorkizuneko eskudiru-fluxuen balio eguneratua, lehen aipatutako interes-tasa erabilita.

Hasierako kontabilizazioaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

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

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

Eragiketa horietarako eraturako hornidurak balantze bateratuaren pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromisoak eta bermeak» epigrafean daude kontabilizatuta (37. oharra). Hornidura horien zuzkidurak eta berreskurapenak galdu-irabazien kontu bateratutako «Hornidurak edo hornidura-itzulketak» epigrafean erregistratzen dira.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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.

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

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

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

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

Taldea denean errentatzailea, errentan emandako ondasunen 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 kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontu bateratuan.

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

n) Kudeatutako ondareak

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

ñ) Taldeak kudeatutako inbertsio-funtsak eta pentsio-funtsak

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

o) Pertsonal-gastuak eta enplegu ondoko ordainketak

Langileei emandako ordainsariak, enplegualdia amaitzen denean likidatzen direnak, enplegu ondoko ordainketatzat hartzen dira. Enplegu ondoko ordainketak —baita barneko edo kanpoko pentsio-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.

Enplegu ondoko ordainketak honela jasotzen dira:

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

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

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

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1958an jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten dutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera.

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharrak data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Sare Berria

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

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharrak data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 59

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

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1959an jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten dutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera.

2021eko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharrak balantzeko «Hornidurak - Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean zegoen jasota (37. oharra).

PD 60

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

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 ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharrak balantzeko «Hornidurak - Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean zegoen jasota (37. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

PD 61

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

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

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

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 62

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

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

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

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

PD 63

Era berean, Entitate Nagusiak PD 63 izeneko plana formalizatu zuen 2021eko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati zegoen 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 atxikitze gogo.

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.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (37. oharra).

Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak

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

p) Jarduera etengabeen ondoriozko irabazien gaineko zerga

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

«Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak eta sarrerak» epigrafeko gastua ordaindu beharreko zergak zehazten du. Zerga hori ekitaldiko zerga-oinarriaren gainean 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 kontu bateratuan aurkeztutako emaitza garbi bateratuarekin. Izan ere, beste ekitaldi batzuetan kargatzekoak edo deduzitzekoak diren partidak eta kargatzen eta deduzitzen ez diren partidak kanpoan uzten ditu.

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Geroratutako zergen ondoriozko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, salbu eta merkataritzako funts bat kontabilizatzen denean edo pasibook erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuen inbertsioak kontabilizatzean sortzen direnean. Baldintza da, Taldea gai izatea denbora-aldea itzultzeko unea kontrolatzeko eta alde hori ez itzultzea aurreikusteko moduko etorkizunean. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da kontabilizatzen geroratutako zergaren ondoriozko pasiboa, baldin eta kontabilizazioaren 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:

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

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

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

q) Aktibo ukigarriak

Aktibo ukigarrietan hauek sartzen dira: Taldeak gaur egun edo etorkizunean erabiltzeko duen eta ekitaldi batean baino gehiagotan erabiltzeko asmoa duen ibilgetu materiala, bezeroei errentamendu operatiboan lagatzen zaien ibilgetu materiala, gizarte-ekintzari atxikia eta ondasun higiezinak inbertsioak, aktiboak barne hartzen dituztenak alokairu-erregimenean ustiatzeko. Aktibo ukigarriak eskuratze-kostuaren arabera balioztatzen dira, baina metatutako amortizazioa kenduta eta, dagokionean, elementu bakoitzaren balio garbia eta zenbateko berreskuragarria alderatuz ateratzen den narriaduraren ondoriozko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko aktibo materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioarekin balioztatuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularraren Lehen Xedapen Iragankorrean ezarritakoari jarraituz —4/2017 Zirkularrak indargabetu zuen zirkular hori—. 2004ko urtarrilaren 1eko arrazoizko balio hori aditu independenteek egindako tasazioetan oinarrituta lortu da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Amortizazioak metodo lineala erabiliz kalkulatu dira. Elementuei estimatutako balio-bizitzako urteak aktiboen eskuratze-kostuari aplikatu zaizkio eta, gero, hondar-balioa kentzen da. Eraikinak eta bestelako eraikuntzak dauden lursailen kasuan, bizitza mugagabea dutela ulertzen da, eta, beraz, ez dira amortizatu. Aktibo materiala amortizatuagatik urteko zuzkidurak galdu-irabazien kontu bateratuaren kargura erregistratu dira, eta elementu guztiei batez beste estimatu zaizkien balio-bizitzako urteen arabera kalkulatu dira.

	<u>Estimatutako balio-bizitzako urteak</u>
Eraikinak eta urbanizazioak	25 - 50
Altzariak	8 - 10
Instalazioak	5 - 10
Makineria, ekipamendu elektronikoa eta beste batzuk	2 - 6

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

Ekitaldi bakoitzaren amaieran behinik behin, erabilera propioko aktibo materialeko elementuen balio-bizitza estimatu berrikusten du Taldeak, horietan aldaketa nabarmenik dagoen ikusteko. Halako aldaketarik badago, doitu egiten ditu, dagozkion zuzketak eginez balio-bizitza berriaren arabera amortizatu behar denaren zuzkidura etorkizuneko ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen.

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

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

Taldeak erabilera propioko aktibo ukigarrietan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatu ditu errentamendu operatiboan lagutako aktiboen eskuratze-kostu kontabilizatzeko, amortizatzeko, horien balio-bizitzak estimatzeko eta narriaduraren ondoriozko galerak erregistratzeko.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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. Ildo horretan, irizpide hauek aplikatzen ditu Taldeak:
 - 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, Taldeak 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.
- Kontabilizatzeko irizpide orokorra. Errentamendu-kontratuetatik sortzen diren aktiboak eta pasiboak errentamenduaren hasierako datan kontabilizatzen dira. Errentatzaileak ondasuna errentariaren eskuetan erabiltzeko prest uzten duen egunekoa da data hori.
- Errentamenduaren ondoriozko pasiboaren hasierako balioztapena. Kontratua hasteko datan, Taldeak errentamenduaren ondoriozko pasibo bat kontabilizatzen du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduaren ondoriozko ordainketen egungo balioan.

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, Taldeak erabilera-eskubideagatiko aktibo bat kontabilizatzen du, eta kostu-prezioan balioztatzen du, honako hauek barne hartuta:
 - a) Errentamenduagatiko pasiboaren hasierako balioztapenaren zenbatekoa, lehen azaldutakoaren arabera.
 - b) Kontratuaren hasierako datan edo lehenago egindako errentamenduagatiko edozein ordainketa ken errentatzailearengandik jasotako edozein kobrantza (adibidez, kontratua sinatzeko jasotako hobariak).
 - c) Errentariak jasandako hasierako kostu zuzenak. Horiek barne hartzen dituzte, besteak beste, ondasun ukigarri bat errentariak erabiltzeko moduko lekuan eta baldintzekin kokatzearekin zerikusi zuzena duten kostuak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- 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 kontabilizatzen dira, Taldeak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

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

- Errentamenduagatiko pasiboaren ondorengo balioztapena. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, errentamenduagatiko pasiboa balioztatzen du Taldeak, helburu hauekin:

- a) Haien liburuetako zenbatekoa handitzea, sortutako interesak adieraziz. Interesak kalkulatzeko, hasierako balioztapenean erabilitako interes-tasa aplikatzen da pasiboaren saldoaren gainean.

- b) Haien liburuetako 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 arabekoak 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 aldakuntza interes-tasa aldaketaren ondorioa bada; kasu horretan, interes-tasaren aldaketa islatuko duen berrikusitako deskontu-tasa erabiliko da. Taldeak errentamendu-epea berrikusten du, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero duen zenbatekoetan, kontratuan jasotako aukeren ebaluazioan egitate edo aldaketa garrantzitsu bat gertatzen denean. Era berean, Taldeak indize edo tasa bat 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.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

- a) Metatutako amortizazioa eta narriaduraren ondoriozko galera metatuak kenduta. Erabilera-eskubideagatiko aktiboa errentan hartutako ondasunaren balio-bizitzan amortizatzen da, kontratua amaitzean errentan hartutako ondasunaren jabetza transferitzen bada edo erabilera-eskubideagatiko aktiboaren kostuaren hasierako balioztapenak islatzen badu errentariak erosteko aukera erabiliko duela. Gainerako kasuetan, balio-bizitzaren edo errentamendu-eparen arabera amortizatzen da, txikiena zein den.
 - b) Doituta, lehen azaldutakoaren arabera egin beharreko errentamenduagatiko ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.
- Kontabilizaziorako eta balioztapenerako tratamendu erraztua. Taldeak 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 Taldeak, baldin eta aldaketa horrek kontratuaren eremua zabaltzen badu (errentan hartutako ondasun bat edo batzuk gehituta) kontraprestazioa handitzearen truke; hau da, kontratuari gehitutako ondasunen gaineko errentamendu-kontratu berezia egingo balitz ordainduko litzatekeen prezioaren zenbatekoan handitzearen truke.

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

- 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 kontabilizatzerakoan, aurreko definizioa betetzeaz gain, Taldeak horren ondorioz mozkin ekonomikoak lortzeko asmoa izan behar du, eta haren kostua modu fidagarrian kalkulatzeko aukera egon behar da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Merkataritzako funtsa

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

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

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

s) Izakinak

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

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

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

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

t) Aseguru-eragiketak

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

u) Hornidurak eta pasibo kontingenteak

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

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

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

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan dezake Taldeak. Kontzeptu horiengatik Taldearen finantzetako egoera-orrietan erregistratutako hornidurak ekitaldi-amaieran dauden kasuen arabera eta etorkizunean egon daitezkeen kasuen proiektzioen arabera kalkulatzeko, Taldearen esperientzia historikoaren eta barruko eta kanpoko lege-aholkularien azterketari jarraikiz. Taldeko lege-aholkularien eta bertako Entitate Nagusiaren goi-zuzendaritzaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontuetan.

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

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

Salbuesenez, salmenta urtebetetik gorako epean gertatzea aurreikusten denean, Taldeak salmenta-kostua balio eguneratuan balioztatzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoen 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 Taldeari zor osoak edo zati bat ordaintzeko emandako aktibo higiezinak edo beste aktibo ez-korronte batzuk, salgai dauden aktibo ez-korrontetzat hartzen dira, salbu eta Taldeak horiek etengabe erabiltzea erabaki badu.

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

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

Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, erabilitako forma juridikoa edozein dela ere, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat, hasiera batean: aplikatutako finantza-aktiboaren liburu-etako 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—.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

Higiezinaren merkatuko prezioen eta gainerako aldagai makroekonomikoen bilakaerak eragina izan dezake balioztapen horietan, ingurune ekonomikoaren eta egungo egoera geopolitikoaren ondorioz. Honenbestez, zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2022ko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak bat datoz urteko kontu hauek formulatu diren datan goizuzendaritzako kideek duten zenbatespenik onenarekin.

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

Eragiketa etenak

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

w) Eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratua

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

- i) Eskudiru-fluxuak: eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidez handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburreko inbertsioak sartzen dira antzekoetan.
- ii) Ustiapen-jarduerak: Taldearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketak hartu ezin diren beste jarduerak batzuk, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduerak moduan sailkatutako finantza-pasiboak egokitu arren.
- iii) Inbertsio-jarduerak. Epe luzeko aktiboak eta eskudiruan edo antzekoetan sartuta ez dauden beste inbertsio hauek eskuratzeko, besterentzeko edo beste bide batzuk erabiliz erabiltzeko jarduerak dira: aktibo ukigarriak, aktibo ukiezinak, mendekoetako inbertsioak, baterako negozioak eta elkartuak, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak eta talde horietan sartutako pasiboak.

Negozio edo jarduerak-lerro bat osatzen duten aktibo edo pasiboak multzoa eskuratzeko edo besterentzeko eragindako aldaketak «Beste negozio-unitate batzuk» partidan sartuko dira, banakako finantzaketako egoera-orrietan, eta «Mendeko erakundeak eta beste negozio-unitate batzuk» partidan, finantzaketako egoera-orri bateratueta, haien zeinuaren arabera.
- iv) Finantzaketa-jarduerak: ondare garbi bateratuaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboak tamainan eta osieran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

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

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

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

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

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

i) Kontabilizatutako sarreren eta gastuen egoera-orri bateratua

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

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» gisa kontabilizatutako 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 kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako 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 kontabilizatzeko 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 aldakuntzak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (elementu estalia)» partidari 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)» partidari erregistratutako estaldura-deribatuen arrazoizko balioaren aldakuntzarena.
- f) Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboaren arrazoizko balioaren aldaketak, kreditu-arriskuaren aldaketei egoztekoak direnak. Arrazoizko balioarekin eta emaitzetan aldaketak dituztela izendatutako finantza-pasiboaren epealdiko arrazoizko balioaren aldaketak jasoko ditu, kreditu-arrisku propioaren aldaketei egoztekoak direnak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

«Beste emaitza global bat» epigrafean «Emaitzetan birsailka daitezkeen elementu» moduan kontabilizatutako 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, geroaren 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 kontabilizatutako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako 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 ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Horrez gain, aurreko ataleko partida bakoitza honela banakatuko da:

- a) Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo -galerak. Zuzenean ondare garbian kontabilizatutako sarreren zenbatekoa bilduko du, baina ekitaldian sortutako gastuak kenduta. Ekitaldian ondare garbian kontabilizatutako zenbatekoak partida horretan mantenduko dira, nahiz eta ekitaldi berean galdu-irabazien kontura edo aktibo eta pasiboen hasierako liburuetao zenbatekora transferitu edo beste partida batean birsailkatu, b), c) eta d) letren arabera, hurrenez hurren. Banakapena aurreko ataleko b) letrari dagokionean, «Ondare garbian kontabilizatutako dibisa-trukeagatiko irabaziak edo galerak» izena hartuko du.
- b) Emaitzetara transferitua. Aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako 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 liburuetao zenbatekora transferitua. Banakapen hori aurreko ataleko c) letrako partidarako aurkeztuko da soilik, eta aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balioztapenagatiko irabazien edo galeren zenbatekoa bilduko du, baldin eta eskudiru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboen edo pasiboen liburuetao zenbatekoan kontabilizatzen badira.
- d) Beste birsailkapen batzuk: Partiden artean ekitaldian egindako intsuldaketen zenbatekoa bilduko du, titulu honetako arauetan ezarritako irizpideei jarraikiz.

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

- ii) Ondare garbi bateratuko aldaketen egoera-orria guztira

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

z) Negozio-konbinazioak

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

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

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

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu gisa kontabilizatzen dira.

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

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

aa) Merkataritzako funtsa

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

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

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

Merkataritzako funtsen narriaduraren ondoriozko galerak ez dira geroago itzultzen.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

14. Bezeroarentzako arreta

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

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

Entitate Nagusiaren, Caja Laboral Gestión SGIIC SAre eta Caja Laboral Pensiones GFP SAre Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren jarduerari dagokionez, 2022an 9.753 espediente ireki dira guztira (2021ean 12.689). Horietatik, 9.009 tramitatu eta erantzun dira (2021ean 11.631). 744 espediente tramitatu gabe geratu dira (2021ean 1.056), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko.

	2022	2021
Irekitako espediente-kopurua		
- Idatziak: liburuxka/gutuna	6.660	9.228
- Internet bidezkoak	2.859	2.697
- Telefono bidezkoak	1	2
- Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	233	762
	9.753	12.689
Tramitatutako espediente-kopurua	9.009	11.631
Espedienteen izaera		
- Kexak	4.016	3.154
- Erreklamazioak	5.625	9.396
- Kontsultak	3	22
- Iradokizunak	12	8
- Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	3	1
- Hainbat eskaera	93	108
- Beste batzuk	1	-
	9.753	12.689
	2022	2021
Erreklamaturako kopuruak		
- Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	2.248	1.502
- Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak:	171	196
. Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	171	196
	2.419	1.698

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

	2022	2021
Baldintza ekonomikoak	% 2	% 1
Komisioak eta gastuak	% 85	% 89
Informazioa falta da edo okerra da	% 1	-
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 2	% 2
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 1	% 3
Beharren estaldura	% 0	-
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 3	% 1
Beste batzuk:	% 6	% 4
- Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan	% 2	% 3
- Bestelakoak	% 4	% 1
	% 100	% 100

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
= < 10 €	% 0,14	% 0,01
> 10 <= 60 €	% 0,43	% 0,09
> 60 <= 100 €	% 0,40	% 0,14
> 100 <= 250 €	% 1,55	% 0,86
> 250 <= 1.000 €	% 45,69	% 23,58
> 1.000 €	% 51,79	% 75,32

Seguros Lagun Aro Vida SAren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, berriz, 51 kexa eta erreklamazio jaso ditu 2022ko ekitaldian (47 2021ean), eta horietako 42 espediente bideratu dira (2021ean 49). Hauek dira 2022ko eta 2021eko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideraturako emaitzak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bezeroaren aldekoak	21	25
Entitatearen aldekoak	18	22
Beste batzuk	3	2
	<u>42</u>	<u>49</u>

Bezeroen aldeko kexa eta erreklamazioek 11 mila euroko kostua eragin diote 2022an Entitateari —2021ean 31 mila euro izan ziren—. 9,4 egunekoa izan da kexa eta erreklamazioei erantzuteko batez besteko epea (12,55 egunekoa 2021ean).

Seguros Lagun Aro SAren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, ostera, 680 kexa eta erreklamazio jaso ditu 2022ko ekitaldian (647 2021ean), eta horietako 651 espediente bideratu dira (2021ean 672).

Hauek dira 2022ko eta 2021eko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideraturako emaitzak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bezeroaren aldekoak	274	311
Entitatearen aldekoak	336	336
Beste batzuk	41	25
	<u>651</u>	<u>672</u>

Bezeroen aldeko kexa eta erreklamazioek 52 mila euroko kostua eragin diote 2022an Taldeari (2021ean 72 mila euro izan ziren). 2022an 11,22 egunekoa izan da erantzuteko batez besteko epea (11,98 egunekoa 2021ean).

Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak, bestalde, ez du kexa eta erreklamaziorik jaso ditu 2022ko ekitaldian (4 2021ean), eta ez da espedienterik bideratu (4 2021ean).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauek dira 2022ko eta 2021eko ekitaldietan tramitatzeko irekita dauden espedienteetatik bideratutako enaitzak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bezeroaren aldekoak	-	1
Entitatearen aldekoak	-	1
Beste batzuk	-	2
	<u>-</u>	<u>4</u>

Guztira, bezeroaren aldeko erreklamazio eta kekek 0 euroko gastua ekarri diote Taldeari 2022an eta 2021ean. 2022an 0 egunekoa izan da erantzuteko batez besteko epea (2,75 egunekoa 2021ean).

15. Kreditu-arriskua

Kontrako alderdiak Entitate Nagusiari zor dizkion kopuru guztiak edo batzuk ez ordaintzearen nahiz hitzartutako epeetatik kanpo ibiltzearen ondorioz egon daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Gestioaren ikuspegitik, bi arrisku-mota bereizten ditugu Caja Laboral Popular Coop. de Crédito: 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 araberkoa da; arriskuaren bolumena, produktu-mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

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

Etxeko eta merkataritzako kreditu-arriskuari dagokionez, alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2023ko otsailaren 1ean onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; hauek dira beste dokumentu horiek: Laburpena – Arrisku-politikari buruzko eskuliburu eta Etxeko arriskuak eta merkataritza-arriskua emateke jardunbide egokiei buruzko eskuliburuak.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitate Nagusiak politika, metodo eta prozedura horiei jarraipen eraginkorra egiteko ezarritako kontrol-mekanismoak Entitate Nagusian 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, Entitate Nagusiak indartu egin ditu familien, negozioen eta enpresen arriskuak kontrolatzeko metodologiak. Familietako arriskuari dagokionez, moratoria publiko zein pribatuak dituzten bezeroek zalantzagarritasunarekiko duten portaera berrikusten du Taldeak hainbatean behin. Negozio eta enpresen alorrean, berriz, sektorekako zenbait azterketa diseinatu ditu, arreta berezia eskaintzeko ekonomiaren moteltzeak gehien eragin dien sektoreen bilakaerari eta atzemateko ea korrelazio-eredurik badagoen egon daitezkeen ez-ordaintzeen artean.

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

Adiskidantzako Berreskurapenaren eta Auzi-aurrearen sekzioak, ostera, berandutze aurreko alertei lotutako protokoloak kudeatzea eta adiskidantzako konponketaren faseko (< 75 eguneko ez-ordaintzeko) eta auzi-aurreko faseko (> 75 eguneko ez-ordaintzeko) eragiketetan ahalik eta berreskurapenik gehien lortzea du helburu.

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak sortutako barruko ereduak, sistematikoki berrikusten direnak, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira, Basileako Kapital Akordio Berriaren eskakizunen barruan zorrotzasunak, espero diren galerak, kapital kontsumoa... kalkulatzeko, alegia. Bestalde, bai scoring-ereduek bai rating-ereduek partikularren eta enpresaren areetako eragiketegi lotutako kostuak kalkulatzeko eta pricinga ezartzeko aukera ematen diote Entitate Nagusiari.

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

- Onarpen-prozesuan, onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen badira ere —hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak—, bermeak dira zorrak berreskuratzeko bigarren bidea. Aintzat harturik inbertsio-jarduerarik handiena etxebizitzaren finantzaketara bideratuta dagoela, hipoteka-bermea da berme nagusia, eta eragiketen LTV erlazioa balioztatzen da zehazki. Halaber, garrantzi handikoa da abal bidezko bermea; pisu espezifiko txikiagoa dute, berriz, diru-gordailuen bermeek eta finantza-aktiboek.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitate Nagusiak. 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, Tebankak, auzi-aurreak eta auziak) eta kanpokoek (berreskuratze-agentziek) hartzen dute parte.

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

Altxortegiaren eta Kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuari dagokienez, arrisku-politikaren azken eguneratzea 2023ko otsailaren 1eko Kontseilu Errektorean onetsi zen eta Entitate Nagusiak kaudimenaren eta MRELaren alorretan duen arriskuarekiko grinaren arabera muga globala ezartzen du Altxortegiaren jarduerarako. Bestalde, mugak finkatzen ditu kontrako alderdiaren arabera, erreferentziaren nahiz gestorearen ondoriozko kontzentrazioaren arabera eta herrialdearen arabera. Horretarako, mugak finkatzeko prozedura ezarri da, kanpoko ratingak eta alerta-sistema oinarri hartuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiगतिको 2022ko eta 2021eko 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, finantzaketan kontabilitate-balioak eskura dugu bermearen azken tasazioaren edo balioztapenaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

2022

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuतको 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	1.299.779	5.779	50	4.534	-	-	-	1.295
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera finantzarioa)	84.927	16.490	255	11.180	4.437	722	97	309
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa) (helburuaren arabera banakatuta)	2.847.046	732.525	129.591	332.175	227.628	119.637	16.437	166.237
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	21.393	19.782	-	3.142	1.446	2.377	793	12.024
- Obra zibileko eraikuntza	64.212	10.681	3.845	4.490	3.270	2.324	86	4.354
- Gainerako helburuak	2.761.441	702.062	125.746	324.543	222.912	114.936	15.558	149.859
Enpresa handiak	691.150	25.462	6.028	16.979	6.179	2.053	-	6.279
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.070.291	676.600	119.718	307.564	216.733	112.883	15.558	143.580
Gainerako etxeak (helburuaren arabera banakatuta)	10.891.153	9.957.209	17.716	2.756.743	2.883.917	3.156.953	575.026	602.286
- Etxebizitzak	10.084.919	9.815.875	13.989	2.678.530	2.846.593	3.139.262	571.741	593.738
- Kontsumoa	444.911	27.758	443	19.085	5.454	2.127	608	927
- Beste helburu batzuk	361.323	113.576	3.284	59.128	31.870	15.564	2.677	7.621
GUZTIRA	15.122.905	10.712.003	147.612	3.104.632	3.115.982	3.277.312	591.560	770.127
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	129.375	90.798	473	27.312	16.076	15.670	12.374	19.838

2021

	Guztira	Horietatik: higiezin bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuतको 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 (enpresajarduera finantzarioa)	32.149	11.257	725	4.560	5.470	1.068	65	821
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresajarduera ez-finantzarioa) (helburuaren arabera banakatuta)	2.794.625	751.387	132.410	336.581	218.040	132.810	17.805	178.561
- Eraikuntza eta higiezin sustapena (lurzorua barne)	32.795	30.915	-	2.611	4.252	10.125	1.100	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	120.890	16.617	162.702
Enpresa handiak	595.092	19.556	2.515	11.677	2.459	3.698	1.097	3.140
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.117.452	691.531	127.051	317.651	208.657	117.192	15.520	159.562
Gainerako etxeak (helburuaren arabera banakatuta)	10.985.865	10.107.983	17.654	2.771.180	2.980.951	3.103.894	601.228	668.382
- Etxebizitzak	10.225.353	9.957.779	14.333	2.691.613	2.940.663	3.083.449	597.565	658.821
- Kontsumoa	419.279	30.269	592	20.129	5.605	3.179	940	1.008
- Beste helburu batzuk	341.233	119.935	2.729	59.438	34.683	17.266	2.723	8.553
GUZTIRA	15.087.583	10.879.215	150.789	3.116.341	3.207.781	3.237.772	619.098	849.012
PRO-MEMORIA Birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketak	151.636	121.846	556	30.829	30.386	20.881	15.004	25.302

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten Entitate Nagusiaren kreditu-arriskuen gehieneko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

	2022							
	Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape-nagatiko doikuntzak	Guztira
Bezeroen maileguak eta aurrerakinak								
Saldo erabilia	11.501.790	15.545	305.611	1.402.875	2.634.146	(414.990)	(263.540)	15.181.437
Bermearen balioa	26.232.567	24.773	1.217.766	1.265.663	28.580	-	-	28.769.349
	2021							
	Higiezin bermea	Pignorazio-bermea	Beste berme erreal batzuk	Abal edo asegurdun berme pertsonala	Abalik gabeko berme pertsonala	Sailkatu gabea	Balioztape-nagatiko 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

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk berezita:

Jasotako bermeen balioa	2022	2021
Berme errealeen balioa	27.450.333	27.703.868
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	447.454	467.532
Beste berme batzuen balioa	1.319.016	1.324.315
<i>Horretan: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>	75.412	39.685
Jasotako bermeen balioa guztira	28.769.349	29.028.183

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

	2022	2021
Emandako maileguen konpromisoak	1.069.497	1.058.970
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	8.327	14.106
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	-	-
Emandako finantza-bermeak	215.305	214.749
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	13.510	21.008
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	13.987	21.367
Emandako bestelako konpromisoak	396.560	320.681
<i>Horretatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i>	5.728	5.960
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	3.537	4.505

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio- nariadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	44.041	25.466	22.647
Horietatik: ez-betetedunak/zalantzazkoak	18.267	13.460	14.011
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	93.734		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.819.356		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	27.754.731		
- Balio-nariadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	136.519		

	2021		
	Liburuetako zenbateko gordina	Berre erreal eraginkorren gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina	Balio- nariadura metatua
Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)	57.364	28.838	24.570
Horietatik: ez-betetedunak/zalantzazkoak	21.784	13.751	14.995
Pro-memoria:			
Aktibo kobraezinak	96.569		
Pro-memoria:	Zenbatekoa		
- Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)	13.810.713		
- Aktiboa guztira (negozio guztietan)	28.563.153		
- Balio-nariadura eta ez-zalantzazkoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)	139.930		

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2022	2021
Higiezinaren bermerik gabe	11.219	12.332
Higiezinaren bermearekin	32.821	45.033
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	22.189	26.717
Etxebizitza	19.102	22.852
Gainerakoak	3.087	3.865
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	1.196	1.294
Etxebizitza	1.146	1.244
Gainerakoak	50	50
Lurzorua	9.436	17.021
Hiri-lurzoru finkatua	8.861	16.258
Gainerako lurzorua	575	763
Guztira	44.040	57.364

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		2021	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.851.188	117.119	9.997.964	140.707
Hipoteka-bermerik gabe	220.299	2.586	221.257	2.997
Hipoteka-bermearekin	9.630.889	114.533	9.776.707	137.710

Hauke dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekoaren gaineko kontabilitate-balio gordina					
	2022					
	% 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	2.538.294	2.790.430	3.113.190	572.017	616.959	9.630.890
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	11.615	18.502	24.314	19.022	41.080	114.533

	Azken <i>loan to value</i> 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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	2022		2021	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
Eraikuntzako eta higiezinaren sustapenerako enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	397.031	361.572	466.431	371.081
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	21.009	16.191	22.430	16.207
Etxebizitza	5.151	4.387	5.057	3.314
Gainerakoak	15.858	11.804	17.373	12.893
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	50.153	22.931	76.684	33.877
Etxebizitza	46.362	20.903	66.317	28.452
Gainerakoak	3.791	2.028	10.367	5.425
Lursailak	325.869	322.450	367.317	320.997
Hiri-lurzoru finkatua	124.532	123.406	140.819	125.573
Gainerako lurzorua	201.337	199.044	226.498	195.424
Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak	25.366	7.686	23.584	6.412
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak	30.909	18.206	35.671	17.361
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak	-	-	-	-
Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa	-	-	-	-
Guztira	453.306	387.464	525.686	394.854

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	2022	2021
Berme errealeko balioa	145.859	159.356
<i>Horretan: zalantzarako arriskuak bermatzen ditu</i>	33.016	38.969
Beste berme batzuen balioa	2.016	2.493
<i>Horretan: zalantzarako arriskuak bermatzen ditu</i>	-	-
Jasotako bermeen balioa guztira	147.875	161.849

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

	2022	2021
Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak	19.706	25.213
Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa	841	1.751

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Entitate Nagusiak aktiboak kudeatzeko sozietate batean ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Horien xehetasuna eta partaidetzaren ehunekoa urteko kontu bateratu hauen txostenaren I. eranskinean azaltzen da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Birfinantzamendu-eragiketak

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

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

2020ko ekitaldian, 3/2020 Zirkularra sartu zen indarrean, birfinantzamendu eta berregituratze jakin batzuen kontabilitate-tratamendua aldatu zuena (2.3 oharra). Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak Stage 1 multzokoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

b.1) *Stage 2* - 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.

b.2) *Stage 3* - Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz

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

b.3) *Stage 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, zalantzazko eragiketetan eta zaintza bereziko arrisku normalekoetan) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

FINA 9aren errekerimenduei jarraikiz; eragiketak birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratzeko artean bereizteko irizpideak zehazten dituzten 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politiken arabera, birfinantzatzeko, birfinantzatzeko eta berregituratzeko eragiketen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko xehetasunak azalduko ditugu jarraian.

2022ko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					Higiezin bermea	Gainerako berme errealak	Higiezin bermea					Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)	-	-	1	6.080	6.080	-	(3.040)
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	5	51	3	320	320	-	(32)	4	48	1	160	160	-	(31)
Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)	886	50.843	358	90.017	54.930	666	(69.286)	542	25.894	271	70.816	38.465	178	(59.490)
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezin sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	2	287	21	14.109	11.609	-	(9.912)	2	287	16	7.402	7.075	-	(5.326)
Gainerako familiak	600	6.475	767	72.395	64.436	24	(24.448)	334	3.910	492	51.276	45.814	-	(20.901)
GUZTIRA	1.491	57.369	1.129	168.812	125.766	690	(96.806)	880	29.852	765	128.332	90.519	178	(83.462)
INFORMAZIO GEHIGARRIA														
Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021eko ekitaldia

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak						
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				Balio-narriadura metatua
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa			Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa		
					Higiezin bermea	Gainerako berme errealak	Higiezin bermea					Gainerako berme errealak		
Kreditu-erakundeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrazio publikoak	-	-	1	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>Horietatik: eraikuntzara eta higiezin sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</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 eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzakoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

	2022		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibid. <i>Horietan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	9.495	232	30.732
Gainerako pertsona fisikoak <i>Horietan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	251 18.986 112	- 18 -	- 2.692 -
	2021		
	Zenbateko gordina		
	Ondasun higiezin erabateko hipoteka-bermea	Gainerako berme errealak	Berme errealik gabe
Administrazio publikoak	-	-	-
Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibid. <i>Horietan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	17.419	667	16.414
Gainerako pertsona fisikoak <i>Horietan: eraikuntzari eta higiezin sustapenari zuzendutako finantzaketa</i>	4.874 21.719 -	- 29 -	- 3.251 -

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, berme errealak eta beste berme batzuk bereizita:

Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak	2022	2021
Berme errealen balioa <i>Horretan: zalantzak arriskuak bermatzen ditu</i>	336.688 234.035	404.144 254.296
Beste berme batzuen balioa <i>Horretan: zalantzak arriskuak bermatzen ditu</i>	50.083 24.207	44.977 19.983
Jasotako bermeen balioa guztira	386.771	449.121

Hona hemen 2022ko eta 2021eko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

	2022	2021
Irekierako saldoa	151.636	183.341
(+)(-) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak <i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i>	(13.307) 15.114	1.898 5.273
(-) Zorren amortizazioak	(21.725)	(33.747)
(-) Esleipenak	(1.378)	(1.134)
(-) Balantzeko baja (kobraezinetan birsailkatzea)	-	(1)
(+)(-) Bestelako aldakuntzak	14.149	1.279
Ekitaldi-amaierako saldoa	129.375	151.636

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) COVID-19aren inguruan hartutako neurriak

COVID-19ak eragindako krisia dela eta, administrazio publikoek zenbait neurri hartu zituzten, 2021eko eta 2020ko ekitaldietan, pandemiaren inpaktu ekonomiko-finantzarioa leuntzeko. Pandemiak gehien kaltetu zituen enpresa eta herritar partikularrei laguntzea zen neurri horien xedea, jarduera ekonomikoari eustea etorkizunean ekonomia suspertzen zenerako. Hauek dora urteko kontu hauetan eragin zuten 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 zuen martxan LABORAL Kutxa Taldeak, gobernuaren neurriez baliatzen ez ziren zenbait talderi krisi ekonomikoak eragindako kaltea leuntzeko eta gobernuaren programari atxiki zitzaizkion kreditu-hartzaileen moratorien epeak luzatzeko.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c.1) Emandako moratoriak

Jarraian, legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo bie jarraikiz bezeroek ordaintzeko moratoriaren bat eskatu duten eragiketen zenbateko gordina aurkeztuko dugu, zehaztuz 2022ko 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	1.226	85.856							
Moratoriari lotutako maileguak eta aurrerakinak (emandakoak)	977	69.846	49.639	69.846	-	-	-	-	-
Horietatik: etxeak		67.149	46.942	67.149	-	-	-	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak</i>		61.758	42.708	61.758	-	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 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 higiezinek bermatuak</i>		69.141	47.561	67.969	497	527	149	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK

URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

2022ko abenduaren 31n iraungi egin dira legezko neurriei, hitzarmen pribatuei edo biei jarraikiz emandako ordaintzeko moratoriaren bat duten eragiketa guztiak, eta ekitaldian ez dira berriak egin.

Mila eurokotan														
Zenbateko gordina							Metatutako narriadura, kreditu-arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan metatutako aldaketak							Zenbateko gordina
Guztira	Normala			Zalantzak			Guztira	Normala			Zalantzak			Zalantzak sarrerak
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza 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-gehikuntza 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Horietatik: etxeak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK

**URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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			Zalantzakakoak			Guztira	Normala			Zalantzakakoak			Zalantzakorako sarrerak	
	Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzakakoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo <= 90 egun		Normala guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: arrisku-gehikuntza nabarmeneko tresnak, baina narriatu gabeak (Stage 2)	Zalantzakakoak guztira	Horietatik: birfinantzaketa-neurridun esposizioak	Horietatik: ordaintzeko aukera gutxi baina ez-betetzera ez edo <= 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
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	1.172	381	381	381	791	791	791	(18)	-	-	-	(18)	(18)	(18)	76

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Lehendik ere azaldu dugunez, 8/2020, 11/2020, 25/2020, 26/2020 eta 3/2021 Errege Lege Dekretuek xedatutakoari eta Entitate Nagusiaren eta bezeroen arteko hitzarmen eta irizpide pribatuei jarraikiz egin dira aurreko koadroetan ageri diren eragiketak.

Legezko moratoriak, berriz, berekin zekarren hipoteka-zorra 3 hilabetez etetea eta, horrenbestez, moratoria indarrean zen bitartean, garaiz aurreko epemugaratze-klausula ez aplikatzea, baldin eta halakorik bazeukan hipoteka-bermedun mailegu-kontratuak. 2020ko irailaren 30ean amaitu zen moratoria horiek eskatzeko epea; dena den, Espainiako gobernuak neurri gehiago onartzeko aukera zegoen. Moratoria indarrean zen bitartean, erakunde hartzekodunak ezin zuen 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 luzatu zuen legezko moratoria eskatzeko epea, araudi aplikagarriaren baldintzak betetzen zituzten bezeroentzat. Araudi horri esker, 9 hilabeterainoko moratoria eska zezaketen bai lehenago eskatu ez zuten bezeroek eta bai moratoria-motaren bat eman zitzaien eta metatutako epea 9 hilabetetik beherakoa zutenek.

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du legezko moratoria-neurririk formalizatuta. 2021eko abenduaren 31n, 53 eragiketari eragiten zieten legezko moratoria-neurriak zituen formalizatuta Entitate Nagusiak, eta 164 mila eurokoa zen haien arrisku biziko esposizioa.

Moratoria pribatua, bestalde, aplikagarri zaie bai lehen aipatutako legezko moratoriaz balia zitezkeen kreditu-hartzaileei, bai legezko moratoriaz baliatu ez ziren eta COVID-19aren eraginez finantza-egoera hondatu zitzaizen 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) 2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du moratoria-neurri pribaturik formalizatuta. 2021eko abenduaren 31n, 325 eragiketari eragiten zieten moratoria-neurri pribatuak zituen formalizatuta Entitate Nagusiak, eta 1.292 mila eurokoa zen 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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c.2) Abal publikodun eragiketak

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitate Nagusiak, COVID-19aren krisiari aurre egiteko laguntza-neurri publikoen babespean. Taula honetan duzue eragiketa horiei buruzko informazioa, 2022ko abenduaren 31koa:

Mila eurokotan				
	Zenbateko gordina		Kontuan har daitekeen bermearen gehieneko zenbatekoa	Zalantzazko zenbateko gordina
	Guztira	Horietatik: birfinantzamenduak	Jasotako berme publikoak	
Emandako eragiketa berriak, laguntza publikoko neurrien bidez babestuak	726.686	21.226	632.557	45.129
Horietatik: autonomoak	55.311	-	-	1.983
Horietatik: bizilekutarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-
Horietatik: sozietate ez-finantzarioak	669.961	19.323	579.570	43.077
Horietatik: ETEak	565.676	-	-	41.338
Horietatik: merkataritzarako higiezinak bermatuak	-	-	-	-

Bestalde, zenbait eragiketa berri onartu ditu Entitate Nagusiak, 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	Zalantzazko 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	-	-	-	-

Hauk dira taulan aurkeztu diren laguntza-neurri publikoak:

- a) KOlren COVID-19 leroko abalak, 2020ko martxoaren 17ko 8/2020 Errege Lege Dekretuaren, ezohiko premiazko neurriei buruzkoaren, 29. artikuluan aurreikusitak. Bertan xedatzen denez, Ekonomia Gaietako eta Transformazio Digitaleko 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, zirkulazaiile-beharrak, finantza- edo zerga-obligazioak, langileen soldaten ordainketa eta beste zenbait likidezia-premia, jarduera ekonomikoari eutsi ahal diezaioten. Beren finantza-erakundearen bitartez eskura ditzakete abal horiek enpresek eta autonomoek, finantzaketa-eragiketa berriak formalizatuz edo lehendik zeuzkatenak berrituz, KOlren abala dutela (% 70-80 bitartekoa, dagokion enpresa edo autonomoaren ezaugarriak zein diren; % 60koa berriztatze-eragiketetan). Entitate Nagusiak urteko komisio bat ordaintzen dio KOlri, bermatutako zenbatekoengatik.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitate Nagusiak 5.918 eragiketa onartu ditu (5.605 2021eko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako: zenbatekoa 452.817 mila eurokoa izan da (461.960 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) eta KOIren abala 359.252 mila eurokoa (372.002 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

- b) Zenbait autonomia-erkidegotako gobernuek ere (batez ere Eusko Jaurlaritzak eta Nafarroako Gobernuak) premiazko ezohiko zenbait finantzaketa-lerro garatu dituzte, Elkargi EG Erekin (Eusko Jaurlaritza) eta Sonagar-ekin (Nafarroako Gobernuak) formalizatutako jarduketa-hitzarmenen bitartez. ETEen eta autonomoen jardura ekonomikoari eustea dute helburu, eta likidezia-beharrak asetzea. Entitate Nagusiak 3.637 eragiketa onartu ditu (3.536 2021eko abenduaren 31n), autonomo, ETE eta beste enpresa batzuetarako abal-mota horien bidez: zenbatekoa 273.869 mila eurokoa izan da (264.781 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n) eta abala 273.305 mila eurokoa (264.344 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

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

16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 adierazleetarako edo aparteko beste batzuetarako epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, muga eta helburu horiek zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Muga eta helburu horiek 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 adierazle 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. 2022ko ekitaldi ixtean, Entitate Nagusiak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2022ko itxieran honako hauek ditu Entitate Nagusiak:

- % 415eko LCR ratioa.
- *Haircutak* aplikatu ostean, 6.720 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.883 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 4.837 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitate Nagusiak likidezia-maila garbi positiboari eutsi dio urtean zehar.
- 1.227 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 225,8 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 65eko Loan to Deposits ratioa.
- Entitate Nagusiak zuhertasun-politika erabili duen handizkako finantzaketa:
 - 1.000 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 4koa. Kopuru horretan sartuta dago EBZtik jasotako dirua, eta ez daude sartuta autozorrorako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboekin dagozkienekin.
 - Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, ekitaldiaren itxieran, Caja Laboralak 1.000 milioi euroko kopurua du EBZtik (TLTRO III) jasoa (32. oharra). Bestalde, Entitate Nagusiak 60 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitate Nagusiak berak eskuratutako bitartek deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 2 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-egunean birfinantzatzeko premiarik.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

- o Mugaegunak dibertsifikatu ditu: EBZtik jasotakoa 2023ko ekainean eta 2024ko ekainean mugaeguneratzea dago aurreikusita.

Entitate Nagusiaren finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

Finantzaketa-egitura	2022	
	Miloi eurokotan	%
Bezeroen gordailuak	22.646	% 83,31
Hipoteka-zedulak (1)	-	-
EBZtik jasoa	1.000	% 3,68
Titulizazioak (1)	60	% 0,22
KOI finantzaketa	2	% 0,01
Aktiboa guztira	27.183	

(1) Autozorrotza ez da sartzen.

Handizkako finantzaketa 2022. urtetik aurrera mugaeguneratuko da, banakapen honen arabera:

Handizkako jaulkipenen muga-egunak	Miloi eurokotan			
	2023	2024	2025	>2025
Bonuak eta hipoteka-zedulak	-	-	-	-
Lurralde-zedulak	-	-	-	-
Senior zorra	-	-	-	-
Estatuak abala emandako jaulkipenak	-	-	-	-
Mendekoak, lehentasunezkoak eta bihurtgarriak	-	-	-	-
Hirugarrenei saldutako titulizazioak	9	8	7	36
EBZtik jasoa	820	180	-	-
KOI finantzaketa	0,4	0,3	0,4	0,9
	830	188	7	37

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

Aktibo likido garbiak (2)	Miloi eurokotan	
	2022-12-31	
	Erabilia	Erabilgarria
	1.000	6.720

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

Jaulkipen-gaitasuna	Miloi eurokotan
Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	5.773
Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna	725
Estatuak abala emandako jaulkipenetatik erabilgarri dagoena	-
	6.498

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

2022

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNEKO TARTEEN ARABERA

	Milioi eurokotan							
	Saldoa guztira	A la vista	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	27.616	1.020	300	446	904	1.616	8.162	15.168
Irteerak GUZTIRA	(24.956)	(22.640)	(549)	(00)	(845)	(72)	(602)	(248)
Garbia	2.660	(21.620)	(249)	445	59	1.544	7.560	14.920

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

17. Interes-tasaren arriskua

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

Kontseilu Errektoreak Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eskutan du utzita arrisku hori kontrolatu eta kudeatzeko zeregina, eta Kontseilu Errektoreak finkatutako eta urtean behin berrikusitako muga 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, APB simulazioetan oinarritzen da. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertu eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitate Nagusiak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen dituzte.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Milioi eurokotan									
	Balantzeko saldoa 22-12-31n	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 urteik gorakoak
Aktibo sentikorrak	26.974	4.109	2.666	8.760	3.003	1.329	717	674	5.716
Diru-merkatua	1.520	1.520	-	-	-	-	-	-	-
Kreditu-merkatua	16.163	2.215	2.663	5.522	731	592	687	500	3.254
Balore-merkatua	9.291	375	3	3.238	2.271	737	29	175	2.463
Pasibo sentikorrak	24.239	2.950	4.300	8.351	40	17	20	35	8.527
Handizkako merkatua	1.044	48	1.002	1	(1)	(5)	-	-	-
Gainerako hartzekodunak	23.195	2.903	3.298	8.350	41	22	20	35	8.527
GAP arrunta		1.159	(1.633)	409	2.963	1.312	697	639	(2.811)
Guztizko pasiboaren %-a		% 4	(% 6)	% 2	% 11	% 5	% 3	% 2	(% 10)
GAP metatua		1.159	(474)	(65)	2.898	4.210	4.906	5.545	2.735
Guztizko pasiboaren %-a		% 4	(% 2)	(% 0)	% 11	% 16	% 18	% 21	% 10

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 urteik gorakoak
Aktibo sentikorrak	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 sentikorrak	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)
Guztizko pasiboaren %-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
Guztizko pasiboaren %-a		(% 9)	(% 6)	% 10	% 11	% 19	% 23	% 26	% 11

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrak dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira; hau da, balioztapenagatik 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 Entitate Nagusiak. Epemuga espliziturik gabeko kontu-mota bakoitzerako —ordainketarik

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

gabeko kontuak, administratuak eta erreferentziatuak— analisi estatistikoak egin dira, kontu horien interes-tasaren eta merkatuaren interes-tasaren bilakaera aintzat hartuta.

Entitate Nagusiak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, interesen marjina % 6,35 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenean arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korranteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako $-\% 1$ eta $\% 0$ bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 20 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 155,0 milioi euroko jaitsiera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 8,38 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 40,6 milioi euroko hazkundera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 2,19koa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira. Duela gutxi, Europako Banku Agintaritzak interes-tasen arriskua kudeatzeko arau teknikoak argitaratu ditu Europako banku guztientzat, eta 2023ko ekainetik aurrera hartuko dute indarra, aurreikusitakoaren arabera.

18. Merkatuko beste arrisku batzuk

2020a koronabirusaren pandemiaren urtea izan zen; 2021ean, berriz, hazkunde ekonomikoa suspertzen hasi zen herrialderik gehienetan, diru- eta zerga-pizgarrien eta txertatze-prozesuaren aurrerapenei esker. Izan ere, inflazio altua izan da 2022ko protagonista nagusia, arrazoi hauek direla medio: eskariaren bulkada, energiaren prezioen igoera, botila-lepoen iraupena, Txinak COVIDaren pandemia kudeatzeko era eta arrisku geostrategikoak, batez ere Ukrainako gerra.

Horren ondorioz, bi arrazoiengatik sartuko da 2022a historian: batetik, Banku Zentral ia guztiek (Txinak, Turkiak eta Errusiak izan ezik) diru-politika gogortu zutelako, eta, bestetik, finantza-merkatuentzat ekitaldirik txarrenetako bat izan delako, errenta aldakorra eta errenta finkoa aldi berean zuzendu zirela eta.

Magnitude makroekonomikoei dagokienez, 2022an ekonomia globala $+\% 3,1$ haztea espero da. Aurrerapen positiboa izanik ere, urte-hasierako aurreikuspenen azpitik dago ($+\% 4,5$). AEBko ekonomia $+\% 1,8$ haziko da (2022ko hasieran, $\% 4$ koa zen aurreikuspena); eurogunean, berriz, $+\% 3,2$ koa izango da igoera (azpimarratzekoa da Espainiakoa: $+\% 4,5$ koa). Hona beste ingurune batzuetako datuak: aurreikuspenen arabera, Erresuma Batuan $+\% 4,4$ koa izango da igoera, Japonian $+\% 1,6$ koa eta garatzeko bidean dauden herrialdeetako $+\% 1,4$ koa. Bilakaera negatiboa izan duten herrialdeei dagokienez, berriz, Errusiak izan du jaitsierarik handiena ($-\% 3,9$ koa).

Inflazio-tasak, berriz, maximoetara iritsi ziren urtean: $\% 9$ ra AEBn, $\% 10,6$ ra eurogunean eta $\% 10,8$ ra Espainian. Abendu-amaieran, gorako joera ageri zuten urte-hasieran aurreikusitako urtetik urterako inflazio-tasek; dena den, urteko maximoen azpitik ibili ziren. Horrela, bada, hauek izan dira argitaratutako urte-amaierako inflazio-tasak: $\% 6,5$ koa AEBn eta $\% 9,2$ koa eurogunean; Espainian, berriz, $\% 5,7$ hazi zen KPIa.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-merkatuetan, bere aldetik, azken hamarkadetako urterik txarrena izan da 2022a: akzioen kotizazioak nabarmen erori dira (% 19,5 galdu du MSCI Worldak); bonuek, berriz, azken 50 urteotako jaitsierarik handiena izan dute.

Burtsetan, -% 19,4 galdu du S&P500ak eta -% 33,1 Nasdaqak. Izan ere, interes-tasen igoerak kalte handia egin dio teknologiaren sektoreari. Eurostoxx50ak, berriz, % 11,7ko galerarekin amaitu du urtea. Aipatzekoa da lbexaren jaitsiera apala (-% 5,6koa), banku-sektorearen eta petrolio-konpainien portaera hobeari esker lortua. Erresuma Batuak, bestalde, emaitza positibo samarrarekin itxi du urtea: +% 0,9rekin. Japoniako indize nagusia, bestalde, -% 9,4 jaitsi da, eta garatzeko bidean dauden herrialdeetako MSCI indizeak -% 22,4ko errentagarritasun negatiboa erregistratu du.

Errenta finko pribatuan, AEBko inbertsio-graduko Barclays indizeak -% 15,8ko errentagarritasuna izan du, eta High Yieldak, -% 11,2koa. Europan, inbertsio-mailako Barclays indizeak -% 13,7 galdu du, eta zerbait gutxiago High Yieldenak: -% 10,6. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako dibisa sendoko Barclays indizeak, berriz, -% 12ko emaitza izan zuen.

Zor publikoko merkatuetan ere minusbalioak izan dira nagusi, kurbaren tarte guztietan egin baitute gora interes-tasek, baina intentsitate handiagoz laburrean luzean baino. Italiako, Espainiako eta Alemaniako Barclays indize subiranoen errentagarritasuna -% 18 ingurukoa izan da urte-amaieran; AEBkoarena, berriz, -% 12,5koa.

Dibisen bilakaerari dagokionez, euroak % 6,2 egin du behera dolarrarekiko aurreko ekitaldian; aldiz, % 5 egin du gora libera esterlinarekiko eta % 7 Japoniako yenarekiko.

Kontuan izanik aktibo arriskutsuek gure inbertsio-zorroetan duten esposizio-maila baxua, mugatua izan da bilakaera horren eragina. Inflazioaren eta interes-tasen bilakaerak ekarri duten ziurgabetasuna dela eta, zenbait estrategia ezarri dira interes-tasen jaitsieren arriskuari aurre egiteko. Ekitaldian zehar «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan egindako Altxorraren zorraren erosketak zorroan eduki dira urte osoan, inongo salmentarik egin gabe, eta merkatu-balorazioen bilakaeraren arabera izan dira minusbalioak. Halaber, TLTROaren itzulketa partziala egin da abenduan, haren errentagarritasun-aldaketak ikusirik.

19. Eragiketa-arriskua

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

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

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

Gaur egun, Taldeak 58 koordinatzaileko eta 30 balidatzaileko sarea du, sistemak eskatzen dituen zereginak (autoebaluazioak eta ekintza-planak) gauzatu ahal izateko.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

20. Aseguru-eragiketen arriskua

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

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

Aseguruen Zuzendaritza Orokorrek zehaztutako araudiari jarraikiz, Taldea PASEM2020 eta PER2020 taula berrietara dago egokituta. Baliaezintasun-arrisku-erako, PEAIM-2007 taulak baliatzen ditu.

1998ko azaroaren 20ko 2486/1998 Errege Dekretuaren bidez araututako Aseguru pribatuen antolamendu eta gainbegiraketarako erregelamendua (aurrerantzean, Erregelamendua) indarrean sartu baino lehenago interes-tasa tekniko bermatua zuten polizei dagokienez, Erregelamendu horren Bigarren Xedapen Iragankorrean jasotakoa erabiltzen du Taldeak; hau da, poliza horiei atxikitako inbertsioetan lortutako benetako etekina polizetan jasotako interes-tasa tekniko baina handiagoa dela egiaztatzen du.

Erregelamenduan ezarritakoari lotzen zaio Taldea, eta hornidurak kalkulatzeko baliagarriak diren metodologiak erabiltzen ditu:

- Zenbait zororen kasuan, 33.2. artikuluari heldu, eta, beraz, immunizazioa aplikatzen du.
- Beste zorro batzuei dagokienez, 2016ko Erregelamenduko Bosgarren Xedapen Gehigarrian jasotakoa erabiltzen du. Hau da, arriskuko kurba librea ezartzen du zorroan, hegakortasunagatik doikuntzari lotutako osagaia sartuta. Horretarako, kalkulu linealeko metodoa erabiltzen du 10 urteko egokitzapen-epera arte (2015-12-31tik abiatuta).
- 2016-01-01etik aurrera egindako kontratuetan, ordea, zuzenean arriskuko kurba librea ezartzen du, hegakortasunagatik doikuntzari lotutako osagaia ere sartuta.

Zorro guztietan aktiboko eta pasiboko fluxuen proiektzioak monitorizatzen ditu, eta sistematikoki kontrolatzen du aktiboen benetako errentagarritasuna hornidura matematikoaren batez besteko errentagarritasuna baino handiagoa den.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Espainiako legeria aplikatuz, Aseguruen Konpentsazio Partzuergoak, Ekonomia eta Ogasun Ministerioaren mende dagoenak, bere egindako hondamen-arriskuen ondorioak estalita ditu Taldeak bere kontratuetan.

Beste alde batetik, kontratuetan ezbehar-tasaren arriskua murriztu ahal izateko, berraseguru-kontratuak erabiltzen ditu Taldeak.

Ez da jotzen arrisku-metaketa nabarmenik dagoenik; izan ere, Taldearen aseguru-negozioa batez ere partikularren arrisku pertsonalak aseguratzean datzanez, oso arrisku-maila apala dauka, dagoeneko Aseguruen Konpentsazio Partzuergoak estaltzen duen hondamendi-arriskuari dagokionez izan ezik.

Prestazioetarako hornidura kalkulatzeko, Aseguru pribatuen antolamendu eta gainbegiraketarako erregelamenduan ezarritakoa betetzen da.

Urteko kontu hauek formulatzeko egunean, Entitate Nagusiko kontseilariak berretsi dute arriskuen eta kaudimenaren barneko ebaluazioa egina dagoela eta Taldeko aseguru-erakundeek kaudimen-betebehar globalak betetzen dituztela, euren arrisku-profila, onartutako arrisku-tolerantziaren mugak eta negozio-estrategia kontuan hartuta.

Jarduerari lotutako arriskuen izaerari, bolumenari eta konplexutasunari egokitutako prozesuak ezarri dira eta, horiei esker, epe labur eta luzera Taldeko aseguru-erakundeek izan litzaketan eta aurre egin behar lieketen arriskuak egoki zehaztu eta ebaluatzeko aukera du.

Era berean, Entitate Nagusiko kontseilariak berretsi dutenez, Taldeko aseguru-erakundeek etengabe betetzen dituzte kapital-errekerimenduak eta hornidura teknikoaren arloko eskakizunak.

21. Arriskuen kontzentrazioa

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

2022ko eta 2021eko 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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Taldearen arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

2022

	Guztira (liburuetakoko zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.472.710	1.793.291	313.644	10.252	355.523
Administrazio publikoak	10.355.833	9.831.583	425.901	-	98.349
– Administrazio zentrala	8.742.423	8.490.520	251.903	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.613.410	1.341.063	173.998	-	98.349
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	271.385	176.103	76.675	1.779	16.828
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.282.875	3.168.486	71.791	23.156	19.442
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	40.691	40.691	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	141.055	140.921	134	-	-
– Gainerako helburuak	3.101.129	2.986.874	71.657	23.156	19.442
Enpresa handiak	867.617	762.248	64.002	22.396	18.971
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.233.512	2.224.626	7.655	760	471
Gainerako etxeak	10.901.874	10.883.514	12.901	2.053	3.406
– Etxebizitzak	10.084.919	10.067.033	12.621	1.894	3.372
– Kontsumoa	444.911	444.652	181	45	33
– Beste helburu batzuk	372.044	371.829	99	114	1
GUZTIRA	27.284.677	25.852.977	900.912	37.240	493.548

2021

	Guztira (liburuetakoko zenbatekoa) (a)	Espainia	Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	Amerika	Munduko gainerako lurraldeak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	4.207.615	3.499.940	202.395	11.114	494.166
Administrazio publikoak	9.233.133	9.117.948	115.185	-	-
– Administrazio zentrala	7.920.033	7.804.848	115.185	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	1.313.100	1.313.100	-	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	219.091	116.987	73.085	1.503	27.516
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.231.500	3.104.933	78.234	27.750	20.583
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	54.188	54.188	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	112.916	112.782	134	-	-
– Gainerako helburuak	3.064.396	2.937.963	78.100	27.750	20.583
Enpresa handiak	774.742	664.069	66.054	24.878	19.741
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.289.654	2.273.894	12.046	2.872	842
Gainerako etxeak	10.996.373	10.979.212	11.376	2.391	3.394
– Etxebizitzak	10.225.353	10.208.710	11.075	2.194	3.374
– Kontsumoa	419.279	419.000	192	68	19
– Beste helburu batzuk	351.741	351.502	109	129	1
GUZTIRA	27.887.712	26.819.020	480.275	42.758	545.659

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

Mailegu-hartzaileen, balore-jaukitzeen 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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.793.291	37.009	-	1.557.938	198.344
Administrazio publikoak	9.831.583	483.912	108.830	200.296	9.038.545
– Administrazio zentrala	8.490.520	-	-	-	8.490.520
– Beste administrazio publiko batzuk	1.341.063	483.912	108.830	200.296	548.025
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	176.103	94.227	909	70.489	10.478
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.168.486	1.834.602	302.910	352.872	678.102
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	40.691	28.722	5.085	-	6.884
– Obra zibileko eraikuntza	140.921	102.752	5.198	20.891	12.080
– Gainerako helburuak	2.986.874	1.703.128	292.627	331.981	659.138
Enpresa handiak	762.248	465.226	67.531	126.115	103.376
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.224.626	1.237.902	225.096	205.866	555.762
Gainerako etxeak	10.883.514	6.089.903	1.209.441	733.966	2.850.204
– Etxebizitzak	10.067.033	5.513.944	1.124.162	717.613	2.711.314
– Kontsumoa	444.652	275.972	56.873	10.483	101.324
– Beste helburu batzuk	371.829	299.987	28.406	5.870	37.566
GUZTIRA	25.852.977	8.539.653	1.622.090	2.915.561	12.775.673

2021

Espainiako jarduera	AUTONOMIA-ERKIDEGOAK				
	Guztira (liburuetako zenbatekoa) (a)	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	3.499.940	47.250	-	3.215.281	237.409
Administrazio publikoak	9.117.948	506.419	9.934	220.180	8.381.415
– Administrazio zentrala	7.804.848	-	-	-	7.804.848
– Beste administrazio publiko batzuk	1.313.100	506.419	9.934	220.180	576.567
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	116.987	51.238	1.298	56.184	8.267
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.104.933	1.891.236	291.636	287.549	634.512
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	54.188	33.067	4.244	-	16.877
– Obra zibileko eraikuntza	112.782	84.118	6.253	11.458	10.953
– Gainerako helburuak	2.937.963	1.774.051	281.139	276.091	606.682
Enpresa handiak	664.069	422.182	48.413	104.527	88.947
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.273.894	1.351.869	232.726	171.564	517.735
Gainerako etxeak	10.979.212	6.228.593	1.228.160	659.987	2.862.472
– Etxebizitzak	10.208.710	5.690.708	1.145.235	644.038	2.728.729
– Kontsumoa	419.000	260.319	52.999	10.384	95.298
– Beste helburu batzuk	351.502	277.566	29.926	5.565	38.445
GUZTIRA	26.819.020	8.724.736	1.531.028	4.439.181	12.124.075

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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eskudirua	94.062	70.962
Eskudirutako saldoak banku zentraletan	1.226.861	2.893.077
Ageriko beste gordailu batzuk	29.475	35.229
	<u>1.350.398</u>	<u>2.999.268</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	1.343.710	2.992.025
Dolarretan	3.839	5.706
Franko suitzarretan	144	115
Libera esterlinatan	1.762	939
Yen japoniarretan	511	175
Beste batzuk	432	308
	<u>1.350.398</u>	<u>2.999.268</u>

Hurrenez hurren, –% 0,177koa eta –% 0,183koa izan da banku zentralako eta ageriko beste gordailu batzuetako eskudirutako saldoek 2022ko eta 2021eko 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, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, gutxieneko erreserben koefizientea bete behar du Espainiako Bankuko kontu korrontean eutsitako saldoaren zati batek. Entitate Nagusiak betetzen ditu indarrean dagoen araudiak koefiziente horretarako agintzen dituen gutxienekoak.

23. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>Aktiboa</u>		<u>Pasiboa</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deribatuak	2.683	1.868	3.684	731
Ondare-tresnak	576	1.727	-	-
Zorra adierazten duten baloreak	6.283	13.256	-	-
	<u>9.542</u>	<u>16.851</u>	<u>3.684</u>	<u>731</u>

2022ko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» 7 milioi euro inguru murriztu dira, batez ere Estatuak jaulkitako zorra saltzearen ondorioz eta Estatuak zorroan jaulkitako zorra adierazten duten baloreen balioztapena txikitzearen ondorioz. 2021eko ekitaldian, «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» epigrafe 7 milioi euro inguru murriztu zen, batez ere Estatuak jaulkitako zorra saltzearen ondorioz.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

«Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetan (51. oharra). Hona hemen:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Deribatuak	25.017	8.826	32.166	8.579
Ondare-tresnak	744	234	938	49
Zorra adierazten duten baloreak	5.556	2.007	3.542	1.945
	31.317	11.067	36.646	10.573

Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen zorrotako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	11.239	2.853	9.180	2.750
Honako hauetan oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	20.078	8.214	27.466	7.823
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	-	-	-	-
	31.317	11.067	36.646	10.573

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Dibisaren arabera:				
Eurotan	9.542	16.851	3.684	731
AEBko dolarretan	-	-	-	-
	9.542	16.851	3.684	731
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	235	165	83	97
1 eta 3 hilabete artekoak	444	198	324	90
3 hilabete eta urtebete artekoak	468	959	1.255	205
1 eta 5 urte artekoak	7.781	13.802	900	339
5 urtetik gorakoak	38	-	1.122	-
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	576	1.727	-	-
	9.542	16.851	3.684	731

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Kreditu-arriskua

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	9.225	% 96,68	15.683	% 93,07
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	225	% 2,36	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	92	% 0,96	1.168	% 6,93
	9.542	% 100,00	16.851	% 100
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	1.871	% 19,60	1.071	% 6,36
Administrazio publiko egoiliarak	6.283	% 65,85	14.426	% 85,61
Beste sektore egoiliar batzuk	1.388	% 14,55	1.354	% 8,03
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	-	-
	9.542	% 100,00	16.851	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	6.283	% 65,85	13.256	% 78,66
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	2.683	% 28,11	1.868	% 11,09
Akzio kotizatuak	576	% 6,04	1.727	% 10,25
	9.542	% 100,00	16.851	% 100,00

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	7.350	% 77,03	14.784	% 87,74
B ratinga eman zaien arriskuak	228	% 2,39	152	% 0,90
Esleitu gabeko zenbatekoak	1.964	% 20,58	1.915	% 11,36
	9.542	% 100,00	16.851	% 100,00

b) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuko aktiboko «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azaltzen da:

	2022	2021
Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa	-	-
Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa	6.283	13.256
Kreditu Ofizialeko Institutua	-	-
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-
	6.283	13.256

Hurrenez hurren, % 0,878koa eta % 0,832koa izan da banku-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c) Ondare-tresnak

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko «Ondare-tresnak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako erakundeetako partaidetzak	-	-
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	-	-
Inbertsio-funtsetako partaidetzak	576	1.727
Bestelako partaidetzak	-	-
	<u>576</u>	<u>1.727</u>

d) Negoziatzeko eutsitako deribatuak

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak» epigrafeetako deribatuen saldoaren banakapena:

	<u>Balio nozionala</u>	<u>2022</u>	
		<u>Arrazoizko balioa</u>	
		<u>Aktiboa</u>	<u>Pasiboa</u>
Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa			
Erosketak	58.089	241	1.746
Salmentak	37.647	907	423
Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	511	-	-
Baloreen gaineko aukerak			
Erositakoak	17.950	86	-
Saldutakoak	592.516	-	-
Dibisen gaineko aukerak			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	-	-	-
Interes-tasen gaineko aukerak			
Erositakoak	28.600	822	1.099
Saldutakoak	135	-	1
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
FRAK	-	-	-
Finantza-trukeak	19.933	450	415
Call Money Swapak (CMSak)	-	-	-
Eperako beste eragiketa batzuk			
Erositakoak	-	-	-
Saldutakoak	6.416	177	-
		<u>2.683</u>	<u>3.684</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

	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

Negoziatzeko eutsitako deribatuen kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Taldeak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu eta/edo konbinatzen lortzen delako.

Taldeak 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 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balio nominala 593 eta 753 milioi eurokoa da, hurrenez hurren; arrazoizko balioa, berriz, 0 mila eurokoa bien kasuan.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

Bezeroei erositako eta saldatutako deribatuen balioak eta kontrako alderdien partidei erositako eta saldatutako deribatuen balioak ez dute alde handirik (kasu batean eta bestean Taldearentzat marjina sortu dutenak kontuan hartuta).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ondare-tresnak	137.499	127.582
Espainiako erakundeetako partaidetzak	20.858	21.275
Atzerriko erakundeetako partaidetzak	18.925	24.128
Inbertsio-funtsetako partaidetzak	-	-
Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak	94.279	78.742
Heziketako eta Sustapeneko Funtzari atxikitako baloreak	3.437	3.437
Zorra adierazten duten baloreak	<u>685.202</u>	<u>574.972</u>
Espainiako zor publikoa	<u>424.892</u>	<u>291.672</u>
Altxor-letrak	-	-
Estatuaren obligazioak eta bonuak	424.892	291.672
Bestelako zor anotatuak	-	-
Espainiako beste administrazio publiko batzuen zorra	14.397	17.459
Atzerriko zor publikoa	26.306	36.664
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	<u>116.737</u>	<u>132.352</u>
Egoiliarrak	24.238	31.581
Ez-egoiliarrak	92.499	100.771
Errenta finkoko beste balore batzuk	<u>100.811</u>	<u>96.825</u>
Beste egoiliar batzuek jaulkitakoak	30.626	29.854
Beste ez-egoiliar batzuek jaulkitakoak	70.185	66.971
Zalantzako aktiboak	16.637	10.353
Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(14.578)	(10.353)
Mikro-estaldurako eragiketak	-	-
	<u>822.701</u>	<u>702.554</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, zorro honetako erreferentziarik gehienak Stage 1 atalean daude sailkatuta, eta Stage 3 atalean 17 milioi euro 2022an eta 10 milioi euro 2021ean.

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

39. oharrean, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren, 2.436 eta 2.973 mila eurori eman zaie baja ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafetik, eta, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, galdu-irabazien kontu bateratuan kontabilizatu dira; bi zenbatekooi kendu egin zaie zerga-eragina (39. oharra).

Era berean, 2022ko ekitaldian ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak» epigrafetik baja eman zaie, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saldu direlako. Salmentaren zenbateko gordina 1.395 mila eurokoa izan da, zergak kenduta (2021eko ekitaldian, 50 mila eurokoa).

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	791.358	672.867
AEBko dolarretan	26.843	24.425
Libera esterlinatan	1.317	1.538
Franko suitzarretan	2.409	2.866
Gainerakoak	<u>774</u>	<u>858</u>
	<u>822.701</u>	<u>702.554</u>
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	24.517	20.784
1 eta 3 hilabete artekoak	8.979	5.265
3 hilabete eta urtebete artekoak	37.275	41.948
1 eta 5 urte artekoak	252.270	245.817
5 urtetik gorakoak	366.197	260.933
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	148.041	138.160
	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(14.578)</u>	<u>(10.353)</u>
	<u>822.701</u>	<u>702.554</u>

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	702.554	791.888
Gehikuntza/baja garbiak	237.827	(92.388)
Arrazoizko balioaren aldaketengatik mugimenduak	(113.456)	3.368
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (62. oharra)	(4.224)	(314)
Beste batzuk	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>822.701</u>	<u>702.554</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hurrenez hurren, % 1,076koa eta % 0,678koa izan da banku-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa. Hurrenez hurren, % 0,65ekoa eta % 1,74koa izan da aseguru-negozioko «Zorra adierazten duten baloreak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko errentagarritasuna.

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, Taldeak 4.419 mila euroko mendeko beste zor-tresna batzuk zituen «Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan (4.268 mila eurokoak 2021eko abenduaren 31n).

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitate Nagusiak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n. Horiek galdu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2022ko ekitaldian, Entitate Nagusiak 58.000 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu zituen, eta 3.692 mila euroko gainbalio gordinak lortu zituen horrela. 2022ko ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (50. oharra).

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

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du arrazoizko balioaren estaldurarik, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko jaulkipenen gainean.

2021eko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 58.000 mila euroko zenbateko nominaleko arrazoizko balioaren estaldura bat zuen, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin zen estaldura. 2021eko abenduaren 31n, 3.168 mila eurokoa zen horien arrazoizko balioa.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

a) Kreditu-arriskua

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Estatua	486.510	% 69,52	359.586	% 61,43
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	144.749	% 20,68	201.106	% 34,36
Europako gainerako herrialdeak	-	-	-	-
Munduko gainerako lurraldeak	68.521	% 9,80	24.634	% 4,21
	<u>699.780</u>	<u>% 100,00</u>	<u>585.325</u>	<u>% 100,00</u>
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(14.578)		(10.353)	
	<u>685.202</u>		<u>574.972</u>	

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	522.957	% 76,32	366.939	% 63,82
B ratinga eman zaien arriskuak	162.193	% 23,67	204.978	% 35,65
C ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Ratingik gabeko zalantzazko aktiboak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	52	% 0,01	3.055	% 0,53
	<u>685.202</u>	<u>% 100,00</u>	<u>574.972</u>	<u>% 100,00</u>

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

b) Narriaduraren ondoriozko galerak

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetako «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (62. oharra):

	2022	2021
Zorra adierazten duten baloreak	4.224	314
Ondare-tresnak	-	-
	<u>4.224</u>	<u>314</u>
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak		
Banaka zehaztutakoak	4.225	294
Taldean zehaztutakoak	-	-
Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(1)	-
Emaitzetan ordaintzeko kobraezinen berreskuratzeak	-	-
Beste zuzkidura batzuk	-	20
	<u>4.224</u>	<u>314</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko «Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	10.353	18.517
Emaitzetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak	4.225	294
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	(8.458)
Beste mugimendu batzuk	-	-
	<u>14.578</u>	<u>10.353</u>

Hauxe da «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	14.578	10.353
Taldean zehaztutakoa	-	-
	<u>14.578</u>	<u>10.353</u>

25. Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zorra adierazten duten baloreak	9.065.591	7.863.783
Maileguak eta aurrerakinak	15.636.665	15.941.858
Kreditu-erakundeak	436.779	784.326
Bezeroak	15.199.886	15.157.532
	<u>24.702.256</u>	<u>23.805.641</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	24.938.099	23.975.234
Dolarretan	79.069	86.328
Libera esterlinatan	-	7
Yen japoniarretan	37	24
Franko suitzarretan	20	27
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(314.969)</u>	<u>(255.979)</u>
	24.702.256	23.805.641
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	323.847	23.534
Hilabetera artekoak	7.741	118.427
1 eta 3 hilabete artekoak	1.179	43.286
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.194.959	153.141
1 eta 5 urte artekoak	4.635.315	5.576.937
5 urtetik gorakoak	18.143.805	16.983.478
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	710.379	1.162.817
	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(314.969)</u>	<u>(255.979)</u>
	24.702.256	23.805.641

a) Zorra adierazten duten baloreak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	2022	2021
Obligazioak eta bonuak:	9.113.825	7.805.542
Espainiako zor publikoa	<u>8.387.447</u>	<u>7.615.285</u>
Atzerriko zor publikoa	<u>271.733</u>	<u>74.898</u>
Frantziako zor publikoa	-	-
Alemaniko zor publikoa	4.412	4.440
Holandako zor publikoa	697	716
Belgikako zor publikoa	-	3.201
Portugalgo zor publikoa	266.624	66.541
Kreditu-erakundeek jaulkitakoak	<u>444.636</u>	<u>104.223</u>
Egoiliarak	89.749	89.898
Ez-egoiliarak	354.887	14.325
Beste sektore batzuek jaulkitakoak	<u>10.009</u>	<u>11.136</u>
Egoiliarak	10.009	10.096
Ez-egoiliarak	-	1.040
Ordaindukoak eta errenta finkoko beste jaulkipen batzuk:	<u>1.991</u>	<u>3.903</u>
Beste sektore batzuek jaulkitakoak	<u>1.991</u>	<u>3.903</u>
Egoiliarak	1.991	3.903
Ez-egoiliarak	-	-
Aktiboaren nariaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Mikro-estaldurako eragiketak	<u>(50.225)</u>	<u>54.338</u>
	9.065.591	7.863.783

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak Stage 1 atalean daude sailkatuta.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen, muga-egunen eta ratingaren arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	9.046.113	7.742.904
Dolarretan	69.703	66.541
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>9.065.591</u>	<u>7.863.783</u>
Muga-egunaren arabera:		
Urte 1era artekoak	1.141.057	24.662
1 eta 5 urte artekoak	2.597.450	3.117.868
5 urtetik gorakoak	5.377.309	4.666.915
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>9.065.591</u>	<u>7.863.783</u>
Ratingen arabera:		
A ratingarekin sailkatutako arriskuak	8.862.310	7.739.524
B ratingarekin sailkatutako arriskuak	253.506	69.921
Esleitu gabeko zenbatekoak	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(50.225)	54.338
	<u>9.065.591</u>	<u>7.863.783</u>

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	7.863.783	8.232.315
Erosketen ondoriozko gehikuntzak	812.119	597.499
Amortizazioak	(35.488)	(915.258)
Mikro-estaldurengatiko doikuntzak	(104.563)	(36.416)
Kobratutako interesak	(172.760)	(68.085)
Interesen periodifikatzeak	702.500	53.728
Narriadura/(Narriadura-itzulketak) (62. oharra)	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>9.065.591</u>	<u>7.863.783</u>

Hurrenez hurren, % 0,795ekoa eta % 0,681ekoa izan dira banku-negozioko «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasak. Hurrenez hurren, % 3,62koa eta % 3,64koa izan dira aseguruaren negozioko «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko errentagarritasunak.

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

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko elementuen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022an, Entitate Nagusiak Estatuaren zor publikoa erosi du, eta 451 milioi euroko nominala du (585 milioi eurokoa 2021eko ekitaldian). Bestalde, 2022ko ekitaldian, 16 milioi euroko nominala zuten Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak amortizatu dira muga-eguneari (904 milioi eurokoak 2021ean).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, 350.000 mila euroko zenbateko nominala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitate Nagusiak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 9.870 eta 57.312 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, 3.637 milioi euroko balio nozionaleko eskudiru-fluxuen estaldura bat du Entitate Nagusiak errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak —euroguneko interes-tasa —inflazioa— kontratatuz egin da estaldura. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 312.518 eta 540.031 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak izan ditu Entitate Nagusiak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Hurrenez hurren, 305 eta 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. 2022ko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa 13.370 mila eurokoa da, (2021eko ekitaldian, 1.858 mila eurokoa zen).

b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Maileguak eta aurrerakinak		
Kreditu-erakundeak	436.779	784.326
Bezeroak	<u>15.199.886</u>	<u>15.157.532</u>
	<u>15.636.665</u>	<u>15.941.858</u>

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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketarako scoring-ereduei eta ETE-entzako rating-ereduei buruzko informazioa du Entitate Nagusiak. Dena den, Taldearen inbertsio-arriskuaren gaineko informazio osoa emateko asmoarekin, erabaki da «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» ataleko xehetasuna 2022ko eta 2021eko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzea.

	2022		
	Zenbateko gordina	Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Stage 1 (normala)	15.287.310	81.107	15.206.203
Stage 2 (zaintza bereziko arrisku normala)	281.288	53.227	228.061
Stage 3 (zalantzazkoa)	386.817	184.416	202.401
GUZTIRA	15.955.415	318.750	15.636.665
	2021		
	Zenbateko gordina	Narriaduraren ondoriozko balio- zuzenketak	Liburuetako zenbatekoa
Stage 1 (normala)	15.595.013	83.438	15.511.575
Stage 2 (zaintza berezia)	295.952	54.857	241.095
Stage 3 (zalantzazkoa)	401.883	212.695	189.188
GUZTIRA	16.292.848	350.990	15.941.858

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

2022	2021	2020
% 2,50	% 2,60	% 3,15

b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantze bateratuko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

	2022	2021
Eperako kontuak	152.681	198.107
Aktiboen aldi baterako eskurapena	-	-
Bestelako kontuak	284.098	586.219
Balioztapenagatikoko doikuntzak	-	-
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
Gainerakoak	-	-
	436.779	784.326

Hurrenez hurren, % 0,035ekoa eta –% 0,351koa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak Stage 1 atalean daude sailkatuta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

	2022	2021
Modalitatearen eta egoeraren arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.184.811	1.262.594
Kreditu komertziala	289.356	231.123
Hipoteka-bermedun zordunak	10.530.413	10.688.263
Beste berme erreal batzuk dituzten zordunak	32.216	33.908
Eperako beste zordun batzuk	2.450.805	2.350.412
Finantza-errentamenduak	143.404	149.104
Ageriko zordunak eta beste hainbat	346.819	265.723
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Zalantza-aktiboak	386.817	401.883
Beste finantza-aktibo batzuk	99.989	84.839
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
Sortutako interesak eta eskurapen-prima	22.585	17.220
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(318.750)	(350.990)
Batzordeak	(19.481)	(15.186)
Transakzio-kostuak (13.e oharra)	50.902	38.639
	15.199.886	15.157.532
Kreditu-hartzailearen jardura-sektorearen arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	1.190.890	1.269.054
Beste sektore egoiliar batzuk:	14.056.347	14.099.076
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	76.781	84.072
Industriak	903.755	829.072
Eraikuntza	246.854	263.127
Zerbitzuak:	1.824.239	1.678.857
Merkataritza eta ostalaritza	728.633	729.770
Garraioak eta komunikazioak	250.392	239.160
Beste zerbitzu batzuk	845.214	709.927
Partikularrentzako kredituak:	10.887.049	11.007.936
Etxebizitza	9.833.501	9.981.476
Kontsumoa eta beste batzuk	1.053.548	1.026.460
Sailkatu gabe	117.669	236.011
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	136.643	27.844
Beste finantza-aktibo batzuk	80.750	71.876
Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
	15.199.886	15.157.532
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	3.440.291	3.570.725
- Gipuzkoa	4.538.546	4.658.299
- Araba	1.462.043	1.449.849
- Nafarroa	1.481.765	1.495.920
- Sare Berria	4.541.985	4.293.056
- Sailkatu gabe	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
	15.199.886	15.157.532
Aplikaturako interes-tasaren arabera:		
Interes-tasa finkoa	4.854.170	4.497.714
Euriborra erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	10.073.928	10.563.511
CECA erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	-	-
IRMH erreferentziatzen duen interes-tasa aldakorra	79.778	35.194
Beste batzuk	456.754	371.430
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
	15.199.886	15.157.532

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2019ko ekitaldian, Entitate Nagusiak Estatuko Administrazio Orokorraren mailegu bat erosi zuen, 530.480 mila euroren truke. Maileguak 2023an du muga-eguna, eta 500 milioi eurokoa da zenbateko nominala. Euriborra erreferentziazat duen interes-tasa aldakorra sortzen du. Horrez gain, 2019an Entitateak estaldura bat formalizatu zuen eragiketa horren eskudiruflexuaren gainean, interes-tasen truke bat kontratatuz, 500 milioi euroko zenbateko nozionalarekin. 2022ko abenduaren 31n, 23.929 mila eurokoa da estaldura-deribatuaren arrazoizko balioa (10.976 mila eurokoa 2021ean).

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	15.455.207	15.448.084
AEBko dolarretan	9.366	19.679
Libera esterlinatan	-	7
Yen japoniarretan	37	52
Franko suitzarretan	20	27
Beste batzuk	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
	15.199.886	15.157.532
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	323.848	23.534
Hilabetera artekoak	258	113.098
1 eta 3 hilabete artekoak	1.179	43.286
3 hilabete eta urtebete artekoak	7.163	128.479
1 eta 5 urte artekoak	1.931.922	2.260.963
5 urtetik gorakoak	12.766.496	12.316.562
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	433.764	581.927
Balioztapenagatiko doikuntzak	(264.744)	(310.317)
	15.199.886	15.157.532

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Taldeak ez du mendeko izaeradun mailegurik erregistratuta epigrafe horretan, IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF aktiboen titulizazio-funtsei emandako finantzaketa izan ezik.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

«Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Guztira</u>
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	14.619.635	229.681	464.359	15.313.675
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	1.072.495	(21.163)	(42.955)	1.008.377
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	<u>15.595.013</u>	<u>295.952</u>	<u>401.883</u>	<u>16.292.848</u>
	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Guztira</u>
Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa	15.595.013	295.952	401.883	16.292.848
Kontzesio/(Amortizazio) garbiak	(234.381)	(38.200)	(26.838)	(299.419)
Saldo gordinen arteko transferentziak	(72.451)	23.982	48.469	-
Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea	-	-	(9.075)	(9.075)
Kobraezinetara intsuldatzea	(871)	(446)	(27.622)	(28.939)
2022ko ekitaldi-itxierako saldoa	<u>15.287.310</u>	<u>281.288</u>	<u>386.817</u>	<u>15.955.415</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, aktibo ukigarrien gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Taldeak 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. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauxe da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

<u>Printzipala</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekipamendu-ondasunak	35.093	35.202
Informatika-ekipamenduak	844	770
Materiala eta garraiobideak	48.365	49.708
Automobilak	19.483	18.979
Beste ondasun batzuk	7.922	7.436
Ondasun higigarriak guztira	<u>111.707</u>	<u>112.095</u>
Ondasun higiezinak	<u>17.236</u>	<u>19.107</u>
GUZTIRA	<u>128.943</u>	<u>131.202</u>
<u>Printzipala</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekipamendu-ondasunak	1.332	35.202
Informatika-ekipamenduak	33	770
Materiala eta garraiobideak	5.353	49.708
Automobilak	8.015	18.979
Beste ondasun batzuk	301	7.436
Ondasun higigarriak guztira	<u>15.034</u>	<u>112.095</u>
Ondasun higiezinak	<u>2.461</u>	<u>19.107</u>
GUZTIRA	<u>17.495</u>	<u>131.202</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Saldo horietatik, 3.036 mila euro 2022ko abenduaren 31n eta 2.141 mila euro 2021eko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Entitate Nagusiak eginda dituen titulizazioen eta aktiboen beste transferentzia batzuen xehetasuna jaso dugu ondoren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Balantzean erabat baja emanda daudenak:	-	-
Hipoteka-partaidetzen bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak	-	-
<i>Pro-memoria: 2004ko urtarrilaren 1a baino lehen balantzean baja emanda daudenak</i>	-	-
Balantzean oso-osorik eutsi zaienak:	<u>342.372</u>	<u>395.590</u>
Transmisio-ziurtagirien bidez titulizatutako hipoteka-aktiboak	342.372	395.590
Hipotekarioa	-	-
Titulizatutako beste aktibo batzuk	-	-
	<u>342.372</u>	<u>395.590</u>

Aurreko ekitaldietan, aktiboak titulizatzeko hainbat programa garatu zituen Taldeak, 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, hurrenez hurren. Aktiboen transferentzia horiek ez dituzte Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan ezarritako baldintzak betetzen, balantzetik transferitutako aktiboei baja emateari dagokionez. Izan ere, aktiboen jabegoari lotutako arriskuak eta mozkinak atxiki eta kontrolatu egiten ditu Entitate Nagusiak. Ondorioz, aurrez aipatu ditugun funtsetara transferitutako aktibo garbiei lotutako pasiboa erregistratu da (35. oharra).

2022ko abenduaren 31n, 342.372 mila euroko saldo bizia dute aktibo horiek (395.590 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n). Gainera, ezin esan gabe utzi Entitate Nagusiak IM Caja Laboral 2 ATF funtsaren titulizazio-bonu guztiak izenpetu zituela. Titulu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Entitate Nagusiak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 18.853 mila euroko mendeko maileguak ditu emanda, Aktiboak Titulizatzeko Funts horietarako (21.932 mila eurokoak 2021eko abenduaren 31n).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

c) Narriaduraren ondoriozko galerak

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuetako «Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (62. oharra):

	2022	2021
Maileguak eta aurrerakinak	(11.284)	39.151
Zuzkidurak	122.012	137.817
Aktibo kobraezinen berreskuratzeak	(8.316)	(5.471)
Gainerako berreskuratzeak	(124.980)	(93.195)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	(11.284)	39.151
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak	122.012	137.817
Banaka zehaztutakoak	30.552	29.647
Taldean zehaztutakoak	91.460	108.170
Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak	(124.980)	(93.195)
Etenda dauden partida berreskuratutak	(8.316)	(5.471)
	(11.284)	39.151

Hauxe da «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko xehetasuna:

	2022	2021
Zehazteko moduaren arabera:		
Banaka zehaztutakoa	117.398	201.865
Taldean zehaztutakoa	201.352	149.125
	318.750	350.990
Kontrako alderdien arabera:		
Beste sektore egoiliar batzuk	318.586	350.575
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	164	415
	318.750	350.990

2022ko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 53.227 mila eurokoa da, Stage 2 multzoan sailkatutako 281.288 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2021eko abenduaren 31n, 54.857 eta 295.952 mila eurokoak, hurrenez hurren).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko «Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Guztira</u>
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	62.121	56.387	211.821	330.329
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	(38)	-	(1.695)	(1.733)
2021eko ekitaldi-itxierako saldoa	83.437	54.857	212.696	350.990
Emaitzetan kargatzeko zuzkidura garbiak	(2.150)	(1.630)	(6.586)	(10.366)
Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura	-	-	(21.617)	(21.617)
Balio-zuzenketen arteko transferentzia	-	-	-	-
Beste batzuk	(180)	-	(77)	(257)
2022ko ekitaldi-itxierako saldoa	81.107	53.227	184.416	318.750

2022ko abenduaren 31n 7.397 mila euro jaso ditu Entitate Nagusiak kaudimengabezien amortizazio gisa (3.196 mila euro 2021eko 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 (62. oharra).

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, finantzaketa jakin baten estaldura espezifikoaren birsailkapena jasotzen du, batez ere, «Bestelakoak» atalak, hain zuzen ere epigrafean baja eman zaiona, behin Taldeak bere berme osagarria «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafean esleitu ostean (hurrenez hurren, 77 eta 1.695 mila eurokoa izan da) (34. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Galdu-irabazien kontu bateratuan kontabilizatu ez diren narriatutako finantza-aktiboen finantza-sarrera metatuen zenbatekoak 52.138 mila eta 54.122 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eremu geografikoaren arabera:		
- Bizkaia	88.984	82.103
- Gipuzkoa	116.356	133.687
- Araba	33.174	32.494
- Nafarroa	35.003	39.609
- Sare Berria	113.300	113.990
- Saikatu gabe	-	-
	<u>386.817</u>	<u>401.883</u>
Kontrako alderdien arabera:		
Espainiako administrazio publikoak	6.080	6.460
Beste sektore egoiliar batzuk	379.996	394.696
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	741	727
	<u>386.817</u>	<u>401.883</u>
Tresna-motaren arabera:		
Kreditu komertziala	8.103	4.783
Maileguak eta kredituak	366.012	386.035
Finantza-errentamenduak	5.312	3.923
Gainerakoak	7.390	7.142
	<u>386.817</u>	<u>401.883</u>

Hona hemen mugaeguneratutako zenbatekoen antzintasunaren araberako xehetasuna:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
6 hilabetera artekoak	195.504	175.812
6 eta 9 hilabete artekoak	18.743	19.302
9 eta 12 hilabete artekoak	17.784	16.289
12 eta 15 hilabete artekoak	9.203	10.466
15 eta 18 hilabete artekoak	9.700	8.439
18 eta 21 hilabete artekoak	5.624	9.284
21 hilabetetik gorakoak	130.259	162.291
	<u>386.817</u>	<u>401.883</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Taldearen balantze bateratuan baja eman zaien finantza-aktiboaren saldoak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak	614.459	605.930
	<u>614.459</u>	<u>605.930</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	605.930	599.621
Gehikuntzak:	30.620	23.790
Aktiboaren narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketa eta beste mugimendu batzuk	28.940	22.115
Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak	1.680	1.675
Berreskurapenak:	(8.316)	(5.471)
Printzipala eskudirutan kobratzeagatik	(8.316)	(5.471)
Behin betiko bajak:	(13.775)	(12.010)
Barkatzearen ondoriozkoak	(11.184)	(4.081)
Beste arrazoi batzuegatikoak	(2.591)	(7.929)
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>614.459</u>	<u>605.930</u>

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

Hau da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ondare-tresnak	40.829	47.951
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*)	40.829	47.951
Zorra adierazten duten baloreak	1.841	2.197
	<u>42.670</u>	<u>50.148</u>

(*) 2022ko abenduaren 31n, 2.544 mila euro dira Taldeak gestionatutako inbertsio-funtsak (2021eko abenduaren 31n 2.564 mila euro).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balioztapen-teknikak 41. oharrean sartu dira.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdurabazien kontu bateratuan izandako eragina:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Ondare-tresnak	4.023	8.848	(8.192)	(5.387)
Zorra adierazten duten baloreak	-	-	(356)	(47)
	4.023	8.848	(8.548)	(5.434)

Bestalde, «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdurabazien kontu bateratuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

	Irabaziak		Galerak	
	2022	2021	2022	2021
Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak:				
Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)	2.778	7.825	(6.697)	(4.921)
Honako hauek oinarritutako teknika baten bidez:				
Merkatutik datozen datuetan (2. maila)	-	-	(356)	(47)
Merkatutik ez datozen datuetan (3. maila)	1.245	1.023	(1.495)	(466)
	4.023	8.848	(8.548)	(5.434)

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	42.670	50.148
AEBko dolarretan	-	-
	42.670	50.148
Muga-egunaren arabera:		
Hilabetera artekoak	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	-	-
1 eta 5 urte artekoak	-	-
5 urtetik gorakoak	1.841	2.197
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	40.829	47.951
	42.670	50.148

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
Geografia-sektorearen arabera:				
Estatua	42.670	% 100,00	44.929	% 89,59
Europar Batasuneko gainerako herrialdeak	-	-	5.219	% 10,41
Munduko gainerako lurraldeak	-	-	-	-
	42.670	% 100,00	50.148	% 100,00
Kontrako alderdien motaren arabera:				
Kreditu-erakundeak	1.841	% 4,31	2.197	% 4,38
Administrazio publiko egoiliarak	-	-	-	-
Beste sektore egoiliar batzuk	40.829	% 95,69	42.732	% 85,21
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	-	-	5.219	% 10,41
	42.670	% 100,00	50.148	% 100,00
Tresna-motaren arabera:				
Kotizatutako obligazioak eta bonuak	1.841	% 4,31	2.197	% 4,38
Errenta finkoko beste balore batzuk	-	-	-	-
Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak	-	-	-	-
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak	40.829	% 95,69	47.951	% 95,62
Akzio kotizatuak	-	-	-	-
	42.670	% 100,00	50.148	% 100,00

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

	2022		2021	
	Zenbatekoa	%	Zenbatekoa	%
A ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
B ratinga eman zaien arriskuak	-	-	-	-
Esleitu gabeko zenbatekoak	42.670	% 100,00	50.148	% 100,00
	42.670	% 100,00	50.148	% 100,00

27. Aktiboko eta pasiboko Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Mikro-estaldurak:	78.994	19.504	345.570	608.212
Arrazoizko balioaren estaldurak	55.065	8.528	9.870	68.181
Eskudiru-fluxuen estaldurak	23.929	10.976	335.700	540.031
Kreditu-arriskuaren ondoriozko doikuntza	-	-	1.895	721
	78.994	19.504	347.465	608.933

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Dibisaren arabera:				
Eurotan	76.920	19.504	347.465	608.473
Dolarretan	2.074	-	-	460
	78.994	19.504	347.465	608.933
Muga-egunaren arabera:				
Hilabetera artekoak	-	-	-	-
1 eta 3 hilabete artekoak	-	-	-	-
3 hilabete eta urtebete artekoak	747	-	-	-
1 eta 5 urte artekoak	2.186	10.976	130.321	106.535
5 urtetik gorakoak	76.061	8.528	215.249	501.677
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	-	-	1.895	721
	78.994	19.504	347.465	608.933

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	2022		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		Aktiboa	Pasiboa
Interes-tasen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	4.936.858	78.994	347.465
Akzioen gaineko beste eragiketa batzuk			
Finantza-trukeak	-	-	-
		78.994	347.465
	2021		
	Balio nozionala	Arrazoizko balioa	
		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

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Segidan, Taldeak 2022ko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2021eko abenduarekiko aldakuntzak deskribatuko ditugu:

Arrazoizko balioaren estaldurak:

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroetan sailkatuta dauden zor publikoko tresna batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egon direlako. Estaldura horien bidez, interes-tasa finkoko esposizioa interes-tasa aldakorreko esposizio bihurtzen da.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 655.422 eta 709.559 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (24. eta 25. oharra).

- 2022ko eta 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.

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. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n 3.637.000 mila euroko zenbateko nozionala dute.
- Eskudiru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, 2019ko ekitaldian Estatuko Administrazio Orokorrari erositako eta «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» zorroan sailkatutako mailegu baten gainean —interesak Euriborrari lotuta ditu—. Finantza-trukeak erabiltzen dira interes-tasaren arrisku hori estaltzeko. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n 166.666 eta 333.333 mila euroko zenbateko nozionala izan dute, hurrenez hurren (25. oharra).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n negoziatzeko eutsitako deribatuen balioztapenean kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

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

28. Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hau da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	2022	2021
Erakunde taldeaniztunak:		
Balio garbia	-	-
Erakunde elkartuak:		
Balio garbia	385	337
Kotizatu gabeak	385	337
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-	-
	385	337

Jarrian, «Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafeko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	2022	2021
Ekitaldi-hasierako saldoa	337	315
Eskurapenak	-	-
Salmenten ondoriozko bajak	-	-
Kapitala itzultzearen ondoriozko bajak	-	-
Partaidetza emaitzetan (47. oharra)	50	20
Narriaduraren ondoriozko zuzkidura (63. oharra)	-	-
Balioztapenagatiko irabazietako/(galeretako) parte-hartzea	-	-
Dibidenduen banaketa	-	-
Beste batzuk	(2)	2
Ekitaldi-amaierako saldoa	385	337

I. eranskinean txertatu da erakunde taldeaniztun eta elkartuetako eta integrazio globalaren metodoa erabiliz bateratu diren mendeko erakundeetako partaidetzei buruzko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko informazioa.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

29. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kontsumitu gabeko primetarako hornidura teknikoak	12.599	12.160
Bizi-aseguruetarako hornidura teknikoak	1.374	1.288
Prestazioetarako hornidura teknikoak	14.283	14.065
Berraseguru-eragiketengatiko kredituak	952	295
	<u>29.208</u>	<u>27.808</u>

30. Aktibo ukigarriak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ibilgetu materiala</u>	<u>304.261</u>	<u>282.709</u>
Erabilera propioak:	<u>290.733</u>	<u>269.313</u>
Tresna informatikoak eta instalazioak	11.041	10.577
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	34.436	30.139
Eraikinak	273.749	267.407
<i>Horretatik: errentamenduen ondoriozko erabilera-eskubideak</i>	51.325	35.499
Uneko obrak	6.427	1.548
Beste batzuk	-	-
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(34.920)	(40.358)
Errentamendu operatiboan utzitakoak	13.528	13.396
<u>Ondasun higiezinak inbertsioak</u>	<u>53.602</u>	<u>51.729</u>
Eraikinak	64.647	61.823
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	427
Narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	(11.464)	(10.521)
	<u>357.863</u>	<u>334.438</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

	Erabilera propiokoa	Errentamendu operatiboan utzitakoak	Gizarte- ekintzari lotua	Ondasun higiezinak inbertsioak	Guztira
Gordina					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	544.914	30.410	-	76.674	651.998
Gehikuntzak	22.745	5.100	-	8	27.853
Ateratzeak	(15.032)	(7.490)	-	(2.862)	(25.384)
Intsuldaketak	(253)	-	-	252	(1)
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(9.574)	-	-	3.644	(5.930)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	542.800	28.020	-	77.716	648.536
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	542.800	28.020	-	77.716	648.536
Gehikuntzak	44.521	7.402	-	-	51.923
Ateratzeak	(13.949)	(6.632)	-	(3.241)	(23.822)
Intsuldaketak	(5.439)	-	-	5.439	-
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(757)	-	-	3.454	2.697
2022ko abenduaren 31ko saldoa	567.176	28.790	-	83.368	679.334
Metatutako amortizazioa					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	233.235	14.359	-	14.711	262.305
Zuzkidurak	14.989	6.599	-	833	22.421
Ateratzeak	(12.780)	(6.334)	-	(543)	(19.657)
Intsuldaketak	(104)	-	-	104	-
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(2.211)	-	-	362	(1.849)
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	233.129	14.624	-	15.467	263.220
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	233.129	14.624	-	15.467	263.220
Zuzkidurak	16.777	6.196	-	785	23.758
Ateratzeak	(6.679)	(5.558)	-	(463)	(12.700)
Intsuldaketak	(1.497)	-	-	1.497	-
Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea	(207)	-	-	1.016	809
Beste batzuk	-	-	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	241.523	15.262	-	18.302	275.087
Aktiboen nariaduraren ondoriozko balio- zuzenketak					
2021eko urtarrilaren 1eko saldoa	(38.009)	-	-	(8.984)	(46.993)
Zuzkidurak	(3.744)	-	-	217	(3.527)
Ateratzeak	-	-	-	453	453
Intsuldaketak	-	-	-	-	-
Beste batzuk	1.395	-	-	(2.206)	(811)
2021eko abenduaren 31ko saldoa	(40.358)	-	-	(10.520)	(50.878)
2022ko urtarrilaren 1eko saldoa	(40.358)	-	-	(10.520)	(50.878)
Zuzkidurak	-	-	-	-	-
Ateratzeak	3.258	-	-	1.717	4.975
Intsuldaketak	2.103	-	-	(2.103)	-
Beste batzuk	77	-	-	(558)	(481)
2022ko abenduaren 31ko saldoa	(34.920)	-	-	(11.464)	(46.384)
Garbia					
2021eko abenduaren 31ko saldoa	269.313	13.396	-	51.729	334.438
2022ko abenduaren 31ko saldoa	290.733	13.528	-	53.602	357.863

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko ekitaldian, 23.822 mila euroko balio gordina duten aktibo materialei eman zaie baja, eta 1.104 mila euroko salmentaren ondoriozko emaitza sortu da (2021ean 25.384 mila eurori eman zitzaizen baja, eta 182 mila euroko emaitza sortu zen).

Bestalde, 51.923 mila euroko balio gordineko aktibo ukigarriei eman zaie alta 2022ko ekitaldian, batez ere errentamendu-kontratu berriei dagozkienak (27.853 mila euroko altak 2021ean).

Balantze bateratuetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatuko dugu orain:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	54.719	(43.678)	-	11.041
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	161.715	(127.279)	-	34.436
Eraikinak	343.461	(69.712)	(34.920)	238.829
Uneko obrak	6.427	-	-	6.427
Beste batzuk	854	(854)	-	-
	<u>567.176</u>	<u>(241.523)</u>	<u>(34.920)</u>	<u>290.733</u>
2021eko abenduaren 31n				
Tresna informatikoak eta instalazioak	50.545	(39.967)	-	10.578
Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak	155.531	(125.393)	-	30.138
Eraikinak	334.302	(66.895)	(40.358)	227.049
Uneko obrak	1.548	-	-	1.548
Beste batzuk	872	(872)	-	-
	<u>542.798</u>	<u>(233.127)</u>	<u>(40.358)</u>	<u>269.313</u>

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 41. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldo garian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordinak 137.381 eta 135.238 mila eurokoak dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du aktibo materialik, ez erabilera propiokorik ez eraikitze-bidean dagoenik, titulartasuna mugatuta duenik edo zorrak ordaintzeko bermetzat eman denik. 2022ko abenduaren 31n, 354 mila euroko hirugarrenetikiko konpromisoa dago aktibo materiala eskuratzeko.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Egoera-balantzeetako «Ondasun higiezinetakoko inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Narriaduraren ondoriozko zuzenketak</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n				
Eraikinak	82.949	(18.302)	(11.464)	53.183
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	419	-	-	419
	83.368	(18.302)	(11.464)	53.602
2021eko abenduaren 31n				
Eraikinak	77.290	(15.467)	(10.520)	51.303
Landa-finkak, partzelak eta orubeak	426	-	-	426
	77.717	(15.467)	(10.520)	51.729

«Ondasun higiezinetakoko inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 41. oharrean agertzen da.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Ondasun higiezinetakoko inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 2.525 mila eurokoa eta 1.940 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan Taldearen «Ondasun higiezinetakoko inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrera garbiak 2.444 mila eurokoak eta 2.346 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

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

Balantze bateratuetako «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

	<u>Gordina</u>	<u>Metatutako amortizazioa</u>	<u>Garbia</u>
2022ko abenduaren 31n			
Makineria	9.332	(4.248)	5.084
Altzariak eta lanabesak	707	(586)	121
Eraikinak	-	-	-
Informatika-ekipamenduak	16.249	(9.074)	7.175
Mediku-ekipamenduak	1.155	(516)	639
Garraio-elementuak	-	-	-
Beste batzuk	1.347	(838)	509
	28.790	(15.262)	13.528
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
	28.020	(14.624)	13.396

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

2022ko eta 2021eko ekitaldietan Taldeak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 7.175 eta 7.594 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2022ko eta 2021eko ekitaldietan, Taldeak «Errentamendu operatiboan utzitako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 543 eta 525 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (56. oharra).

Taldeak errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezinaren gainean, bere jarduera gauzatzeko.

Segidan, errentamenduaren ondoriozko erabilera-eskubideen 2022ko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

	Lursailak eta eraikinak	Beste batzuk	Guztira
2021eko urtarrilaren 1eko 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
Gehikuntzak	21.479	-	21.479
Ateratzeak	(2.011)	-	(2.011)
Amortizazioa	(3.642)	-	(3.642)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	51.325	-	51.325

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

	2022	2021
Errentamenduaren ondoriozko pasiboa		
Errentamendu korronteen ondoriozkoa	51.964	35.882
Errentamendu ez-korronteen ondoriozkoa	-	-
	51.964	35.882

Entitateak 2022ko abenduaren 31n dituen errentamenduen ondoriozko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

	2022	2021
Urte 1era artekoak	452	53
1 eta 5 urte artekoak	5.419	3.663
5 urtetik gorakoak	46.093	32.166
	51.964	35.882

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

31. Aktibo ukiezinak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Merkataritzako funtsa	33.425	33.425
Bestelako aktibo ukiezina	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

Balantze bateratuetako «Merkataritzako funtsa» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguros Lagun Aro SA		
Gordina	33.425	33.425
Narriaduraren ondoriozko zuzenketak	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

2011ko abenduaren 20ra arte, Taldeak Seguros Lagun Aro SAren kapital sozialaren % 36,05 izan zuen zuzenean eta % 4,94 zeharka. Data horretan, Taldeak Seguros Lagun Aro SAren kapital sozialaren % 59,01 eskuratu zuen, eta, ondorioz, Seguros Lagun Aro SAren kontrola bereganatu zuen. Aseguru-sozietate horrek bizitzakoak ez diren atal nagusietako arriskuak aseguratzen ditu, adar bakoitzerako lege-estaldura jakin batzuk finkatuta.

Eskurapenaren ondoriozko 33.425 mila euroko merkataritzako funtsa eskuratutako bezero-oinarriari dagokio, eta Taldearen eragiketak eta Seguros Lagun Aro SArenak konbinatuta segur aski sortuko diren eskalako ekonomiei.

Entitate Nagusiko kontseilariak dituzten estimazioen eta proiektzioen arabera, merkataritzako funtsak sortzen dituzten partaidetzapeko erakundeei esker Taldeari egoztekoak diren sarreren aurreikuspenek egoki estaltzen dute erregistratutako horien balio garbia.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	33.425	33.425
Negozio-konbinazioaren ondorioz bateratze-perimetrao aldatzeagatik sarrerak	-	-
	<u>33.425</u>	<u>33.425</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuko «Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea – Merkataritzako funtsa» epigrafean ez da narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketarik egin.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauek dira merkataritzako funtsen narriadura ebaluatzeko erabilitako hipotesi makroekonomikoak eta interes-tasen ingurukoak:

Urtean behin, kontabilitate-arauetan finkatutako narriadura-azterketa egiten dio Entitate Nagusiak merkataritzako funtsari, Seguros Lagun Aro SAren % 100 erostean bereganatutakoari, eta sentikortasuna ere aztertzen da. Azterketa hori egiteko, aipatutako merkataritzako funtsa esleitu zaion eskudirua sortzeko unitatearen (kasu honetan Seguros Lagun Aro SAren) narriadura aztertzen da. Unitatea narriatuta legoke bere kontabilitate-balioa erabilera-balioaren gaineratik balego. Erabilera-balioa da unitatearen zenbatetsitako eskudiru-fluxuen gaur egungo balioa. Ez da horrelakorik gertatu eskuratu zenetik.

Estimatutako eskudiru-fluxuak Seguros Lagun Aro SA sozietatearen negozio-planetik atera dira, hazkunde-tasa apaletan oinarrituta eta negozioaren edo haren eraginkortasunaren egiturazko aldaketan ondorioz sor litezkeen fluxu positibo garbiak bazterrean utzita. Zehazki, plangintzan sartu diren ekitaldietako emaitzen proiektzioa erabili da eskudiru-fluxuen proiektzioak egiteko abiapuntuko hipotesizat.

Seguros Lagun Aro SATik datozen aktiboak eskuratu izanaren ondoriozko negozio-konbinazioan sortu den merkataritzako funtsari dagokionez, Seguros Lagun Aro SAren merkataritzako funtsaren narriaduraren aztarnarik ote dagoen balioztatu du Taldeak 2022ko eta 2021eko itxieran, eta zenbateko berreskuragarria zenbatetsi du. Zenbateko berreskuragarri horiek beraien liburu-tako zenbatekoak baino handiagoak direnez, ez da narriadurarik gertatu.

Balioztatzeko, metodologia hau erabili du: aseguru-sozietatearen jarduerari lotutako etorkizuneko irabazi garbi banagarriak 5 urteko (2027ra arteko) proiektzioarekin deskontatzea, eta amaierako balioa kalkulatzeko, % 1eko betiko hazkunde-tasa erabiliz. Tasa hori bat dator sozietatearen jardueraren eremua dagoen ingurune ekonomikoaren helburuko inflazioarekin. Aurreko esperientzia % 1 horretatik gorakoa da. Hauek dira finantza-proiektzioak eraikitzeke funtsezko aldagaiak: zuzeneko aseguruaren marjina gordinaren bilakaera —espero diren negozio-bolumenen eta interes-tasen menpe egongo da— eta emaitza-kontuko gainerako partiden eta kaudimen-mailaren bilakaera.

Banatuko diren fluxuen egungo balioa (erabilera-balioa lortzeko erabili dena) kalkulatzeko, merkatu-partaide baten ikuspegitik Seguros Lagun Aro SAK duen kapital-kostua (Ke) erabili da deskontu-tasatzat. Hori zehazteko, CAPM (Capital Asset Pricing Model) metodoa erabili da.

Metodo horren arabera, eskudiru-fluxuen proiektzioei aplikatutako zerga aurreko deskontu-tasa % 7,53koa izan da, kapitalaren kostua barruan hartu baita kontuan. Kapitalaren kostuaren zenbatespena bat dator sektoreko analista independenteek aplikatutakoekin.

Proiektatutako aldiak erabili diren urteko hazkunde-tasak (CAGRak) % 1 eta % 4,12 bitartekoak izan dira eskuratutako primetan, eta % 1 eta % 5,05 bitartekoak aseguruaren gastu teknikoetan.

2022ko abenduaren 31ko analisia egiteko, egoera geopolitikoak sortutako krisi ekonomikoa hartu dugu kontuan.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, balioztapenaren funtsezko aldagaien sentsibilitate-azterketa egin da, eta hor ere ez da antzeman narriadura-aztarnarik.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n indarrean dagoen zerga-araudiaren arabera, sortutako merkataritzako funtsa ez da kengarria zergetan.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

32. Zergen ondoriozko aktiboak eta pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Zerga korronteak:	783	432	6.252	9.283
Sozietateen gaineko zerga	311	-	2.709	4.098
BEZa	-	-	745	2.533
Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik	472	432	-	-
Beste batzuk	-	-	2.798	2.652
Geroratutako zergak:	207.469	381.778	91.708	50.320
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	30.640	188.445	63.382	23.592
Higiezinak errebalorizatzea	-	-	28.326	26.728
Irekitze-komisioak	535	750	-	-
Kreditu fiskalak	140.329	154.357	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	5.110	8.185	-	-
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtsa	27.448	26.659	-	-
Ibilgetuaren amortizazioa	-	-	-	-
Partaidetzen narriadura	-	-	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-	-	-
Gordailuak Bermatzeko Funtsa	-	-	-	-
Beste kontzeptu batzuk	3.407	3.382	-	-
	208.252	382.210	97.960	59.603

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitate Nagusiari eta partaidetzapeko erakundeei aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek aktiboko eta pasiboko «Geroratutako zergak» epigrafean erregistratu dira, jarduera etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

Aktiboko eta pasiboko «Geroratutako zergak» epigrafeko saldoek 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Ekitaldi-hasierako saldoa	381.778	293.279	50.320	56.296
Gehikuntzak/(murrizketak)	(174.309)	88.499	41.388	(5.976)
Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtserako zuzkidura	789	(5.129)	-	-
Ibilgetua berrinbertitzea	-	-	-	-
Finantza-tresnen balioztapenagatiko doikuntzak	(157.805)	109.355	39.790	1.815
Higiezinaren errebalorizazioa	-	-	1.598	(2.761)
Irekitze-komisioak	(215)	(249)	-	-
Kreditu fiskalak	(14.028)	(15.501)	-	-
Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak	(3.075)	23	-	-
Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa	-	-	-	(5.030)
Beste batzuk	25	-	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoa	207.469	381.778	91.708	50.320

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ekitaldia itxi eta hurrengo 10 urteetako onura fiskalen bidez konpentsatzeko aukera probablea dela egiaztatzen den heinean kontabilizatzen dira zerga-oinarri negatiboengatik geroratutako zergen ondoriozko aktiboak. 2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak 106.615 mila euroko eta 33.714 mila euroko geroratutako zergen ondoriozko aktiboak kontabilizatu ditu, hurrenez hurren, zerga-oinarri negatiboengatik eta aplikatzeko dauden kenketengatik (122.016 mila eurokoak eta 32.342 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2021eko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitate Nagusiak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

Entitate Nagusiak 2022ko abenduaren 31n erregistratuta dauden kreditu fiskalen zerga-oinarrien arabera berreskuragarritasuna ebaluatzen du urtero, etorkizunean izango dituen emaitzen proiektioan oinarrituta —10 urtetik beherako berreskuragarritasuna hartzen da aintzat—.

2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak, Espainiako zuzenbidea Europar Batasuneko finantza-erakundearen gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzko araudiaren arabera egokitzeko premiazko neurriak ezarri zituenak, Bigarren Azken Xedapenean finkatutakoarekin bat, eta Dekretu hori foru-araudian jasotzeko erabakia (Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko abenduaren 16ko 17/2014 Foru Araua) betez, zerga-administrazioari eskatzeko kreditu bihur daitezkeen zerga geroratuengatik aktiboak ditu Taldeak, 2022ko abenduaren 31n. Estimatutako zenbatekoa: 107 milioi euro (122 milioi euro 2021eko abenduaren 31n). Era berean, 2016ko ekitalditik aurrera, bihurtze hori efektiboa izan dadin % 1,5eko ondare-prestazioa eramango du lotuta, aktibo horien zenbatekoaren gainean (56. oharra).

40. oharrean jaso ditugu Taldearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak.

33. Beste aktibo eta pasibo batzuk

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe hauek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten banakapena:

	Aktiboa		Pasiboa	
	2022	2021	2022	2021
Izakinak	28.073	43.661	-	-
Sortutako komisioren ondoriozko periodifikatzeak	37.326	37.094	-	-
Beste periodifikatze batzuk	-	3.523	60.739	58.758
Bideratzen ari diren eragiketak	88	108	251	43
Gizarte Ekintzako Funtsa	-	-	14.886	10.785
Beste kontzeptu batzuk	68	112	618	9.715
	65.555	84.498	76.494	79.301

10. oharrean adierazi denez, «Beste aktibo batzuk – Beste periodifikatze batzuk» epigrafeak 3.523 mila euro biltzen zituen, 2021eko abenduaren 31n, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtsari egindako derramarenak, eta 2022ko abenduaren 31n ez dago konpromiso horrengatik ordaindu beharreko zenbatekorik.

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, hurrenez hurren 0 eta 3.279 mila euro mugitu dira «Saltzeko eutsitakoaren artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafetik «Beste aktibo batzuk – Izakinak» epigraferara, esleitutako aktiboengatik. Aktibo horiek sustatu eta garatu egingo ditu Taldeak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko ekitaldian 43.812 mila euroko zenbateko gordina eta 34.051 mila euroko kontabilitate-balio garbia dituzten izakinak saldu dira, 46.685 mila euroko salmenta-prezioan. Izakin horiek saltzearen ondorioz, 12.634 mila euroko emaitza sortu da.

Gizarte Ekintzako Funtza

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste pasibo batzuk» epigrafeko Gizarte Ekintzako Funtza kapituluaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Heziketako eta Sustapeneko Funtza	14.886	10.785
Zuzkidura:	14.886	10.785
Aktibo materialari aplikatua	-	-
Beste inbertsio batzuei aplikatua – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	3.437	3.437
Ekitaldian konprometitutako gastuak	7.348	7.751
Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.348)	(7.751)
Konprometitu gabeko zenbatekoa	11.449	7.348
Errebalorizazio-erreserbak	-	-
	<u>14.886</u>	<u>10.785</u>

Gizarte Ekintzako Funtseko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	10.785	11.060
Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 56. oharra)	11.449	7.348
Ekitaldiko mantentze-gastuak	(7.348)	(7.751)
Beste batzuk	-	128
Ekitaldi-amaierako saldoa	<u>14.886</u>	<u>10.785</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, 2021eko eta 2020ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —7.348 eta 7.751 mila eurokoak izan ziren, hurrenez hurren—, 3.367 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 3.160 mila euro Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako izan dira 2022an (5.213 eta 833 mila euro 2021ean).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erabilera propioko aktibo ukigarria	21.467	25.187
Ondasun higiezinak inbertsioak	3.709	4.042
Esleitutako aktibo ukigarria	409.359	457.258
Aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	<u>(381.053)</u>	<u>(380.016)</u>
	<u>53.482</u>	<u>106.471</u>

Ondoren, «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» epigrafeak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banakako partidak:		
Ekitaldi-hasierako saldoa	106.471	155.468
Gehikuntzak	9.065	5.395
Salmentaren ondoriozko bajak	(16.792)	(16.946)
Narriaduraren ondoriozko zuzkidura garbiak (66. oharra)	(43.855)	(39.059)
Aktibo ukigarrien intsuldaketak (30. oharra)	(1.407)	4.892
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea	-	-
Izakineta intsuldatzea (33. oharra)	<u>-</u>	<u>(3.279)</u>
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>53.482</u>	<u>106.471</u>

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontu bateratuko «Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak» atalaren galderak edo narriaduraren ondoriozko itzultzeak xehatuko ditugu (66. oharra):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ukigarriak	(3.065)	8.224
Beste aktibo batzuk	<u>(40.790)</u>	<u>(47.283)</u>
	<u>(43.855)</u>	<u>(39.059)</u>
Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak	<u>(43.855)</u>	<u>(39.059)</u>
	<u>(43.855)</u>	<u>(39.059)</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO 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 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimendua:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	380.016	429.954
Eraizetan kargatzeko zuzkidura garbiak	43.855	39.059
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan intsuldatzea (25. oharra)	77	1.695
Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen eta salmenten ondoriozko bajen kargura	(42.414)	(79.800)
Izakinetara intsuldatzea (33. oharra)	-	(10.081)
Aktibo ukigarrien intsuldatzak (30. oharra)	(481)	(811)
	<u>381.053</u>	<u>380.016</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 duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banakako partidak	381.053	380.016
	<u>381.053</u>	<u>380.016</u>

35. Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banku zentraletako gordailuak	981.817	1.833.098
Kreditu-erakundeen gordailuak	3.961	3.001
Bezeroen gordailuak	23.182.835	23.499.590
Zorra adierazten duten balore jaulkiak	30.292	46.413
Beste finantza-pasibo batzuk	278.142	233.070
	<u>24.477.047</u>	<u>25.615.172</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, diruaren eta mugaegunaren arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dibisaren arabera:		
Eurotan	24.457.737	25.574.357
Dolarretan	16.136	32.454
Libera esterlinatan	1.589	2.387
Franko suitzarretan	896	88
Yen japoniarretan	535	307
Gainerakoak	154	5.579
	<u>24.477.047</u>	<u>25.615.172</u>
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	20.448.473	19.799.159
Hilabetera artekoak	700.981	1.107.018
1 eta 3 hilabete artekoak	460.210	476.705
3 hilabete eta urtebete artekoak	2.008.970	1.489.485
1 eta 5 urte artekoak	419.614	2.344.145
5 urtetik gorakoak	56.489	72.109
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	397.413	345.312
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(15.103)</u>	<u>(18.761)</u>
	<u>24.477.047</u>	<u>25.615.172</u>

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako Bankua	1.000.000	1.860.000
Balioztapenagatiko doikuntzak	<u>(18.183)</u>	<u>(26.902)</u>
	<u>981.817</u>	<u>1.833.098</u>

16. oharrean adierazitakoari jarraikiz, Entitate Nagusiko finantzaketari eta likidezari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2020ko ekainean Europako Banku Zentralak iragarritako berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen —TLTRO II— hirugarren sortara jo zen —1.680 milioi eurokoak izan ziren—. 2021ean, Entitate Nagusiak 180 milioi euro erantsi dizkio finantzaketari, eta 1.860 milioi euroko kopurura iritsi da. 2022ko abenduan, 860 milioi euro amortizatu dira, eta 1.000 milioi geratzen dira TLTRO III programan amortizatuzko, 2022ko ekitaldiaren amaieran, abenduaren 31n.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantzaketa horren azken interes-tasa zehazteko erabakigarria izango da Entitate Nagusiak eragiketa hautagarriak emateko helburu jakin batzuk betetzea. Zuzendaritzaren zenbatespenaren arabera, hauex izango da Entitate Nagusiaren finantzaketa bizirako espero den interes-tasa: gordailutzeko erraztasun-tasa ken oinarritzko 50 puntu, eragiketaren hasieratik 2022ko ekainaren 23ra bitartean, eta gordailutzeko erraztasun-tasa 2022ko ekainaren 24tik aurrera.

2022ko ekainaren 24tik aurrera, dagokion jaulkipenaren bizitza osoko gordailu-erraztasun marjinalaren batez besteko tasaren pareko interes-tasa sortzen dute TLTRO III programako jaulkipenek, barne direla jaulkipenetik igarotako epeak eta mugaeguneratu arte etorkizunean geratzen direnak. Kasu horretan, batez besteko interes-tasa kalkulatu sortzen ditu Entitate Nagusiak TLTRO III programako jaulkipenen interesak, Europako Banku Zentralaren erabakiek xedatzen dutenari jarraikiz. Batez besteko interes-tasa hori zehazteko, ez da erabiltzen etorkizuneko interes-tasen bilakaerari buruzko hipotesirik, eta, FINA 9 arauaren B5.4.5 paragrafoa aplikatuta, gordailu-erraztasun marjinalan izaten den aldaketa bakoitzean berriro kalkulatu da mugaeguneratu arte geratzen den epean sortu beharreko interes-tasa.

2022ko azaroaren 7an argitaratu zen Europar Batasuneko Egunkari Ofizialean (EBEOn) 2022ko urriaren 27ko 2022/2128 Erabakia (EB), zeinaren bidez aldatzen baita berriazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen hirugarren serieari buruzko 2019/1311 Erabakia (EB), TLTRO III programaren interes-sortzapenaren baldintzak aldatzen dituen: 2022ko azaroaren 23an hasi zen interes-tasaren azken epe bat gehitu du, bi zatitan banatu du orain arte interes-epe nagusia zena, eta alde batera utzi du aurrez deskribatutako interes-tasa bereziaren epea.

Honenbestez, 2022ko ekainaren 24tik 2022ko azaroaren 22ra arte honela sortzen dira interesak: jaulkipenaren hasieratik 2022ko azaroaren 22ra arte, gordailu-erraztasunaren batez bestekoaren arabera eta, 2022ko azaroaren 23tik jaulkipena mugaeguneratu arte, epe horretako gordailu-erraztasunaren batez bestekoaren arabera.

Hurrenez hurren, $-0,48\%$ eta $-1,00\%$ izan dira, hurrenez hurren, banku zentraletako gordailuek 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa. Banku zentralei emandako gordailuei dagokienez, $1,13\%$ izan da urteko interes-tasa, 2022ko ekitaldian. 2021ean, berriz, ez zen halako gordailurik.

2022ko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak diru publikoen bermedun kredituen sisteman Entitate Nagusiari esleitutako muga 2.886.534 mila eurokoa da (3.200.408 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundearen gordailuak

Hauex da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Kreditu-erakundearen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eperako kontuak	1.928	2.979
Aktiboaren aldi baterako lagapena	-	-
Bestelako kontuak	2.018	18
Balioztapenagatikoko doikuntzak	<u>15</u>	<u>4</u>
	<u>3.961</u>	<u>3.001</u>

Hurrenez hurren, $-0,08\%$ eta $-0,60\%$ izan dira «Kreditu-erakundearen gordailuak» atalak 2022ko eta 2021eko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Espainiako administrazio publikoak	678.276	802.996
Aktiboen aldi baterako lagapena kontrapartidako erakundeekin	-	-
Beste sektore egoiliar batzuk:	<u>22.454.031</u>	<u>22.645.580</u>
Ageriko gordailuak:	<u>20.292.568</u>	<u>19.820.582</u>
Kontu korronteak	7.310.552	7.011.093
Aurrezki-kontuak	12.953.043	12.786.765
Beste batzuk	28.973	22.724
Eperako gordailuak:	<u>1.614.634</u>	<u>1.890.025</u>
Eperako ezarpenak	1.547.167	1.825.705
Beste batzuk	67.467	64.320
Aktiboen aldi baterako lagapena	544.035	926.860
Balioztapenagatiko doikuntzak	2.794	8.113
Sortutako interesak	2.312	5.482
Mikro-estaldurako eragiketak	482	2.631
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	<u>50.528</u>	<u>51.014</u>
	<u><u>23.182.835</u></u>	<u><u>23.499.590</u></u>

«Bezeroen gordailuak» epigrafeak batez besteko interes-tasa hau eman du, produktuaren arabera, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ageriko gordailuak	% 0,00	% 0,02
Eperako gordailuak	% 0,04	% 0,06

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizirik.

«Beste sektore egoiliar batzuk – Eperako gordailuak – Bestelakoak» atalean, 29.874 mila euroko zenbatekoa dago 2022ko abenduaren 31n (46.242 mila eurokoa 2021eko 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, Taldearen balantzean jarraitzen dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n (25. oharra).

Epigrafe honetan, funts horiei ekarritako maileguen saldo bizia, 341.233 mila eurokoa (394.246 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n), sartu da batik bat, Taldeak harpidetu dituen 283.743 mila euroko (2021eko abenduaren 31n 317.157 mila euroko) bonuen zenbatekoa kendu ondoren.

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

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Jarraian, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

	2022	2021
Dibisaren arabera:		
Eurotan	23.163.525	23.458.775
Dolarretan	16.136	32.454
Libera esterlinatan	1.589	2.387
Franko suitzarretan	896	88
Yen japoniarretan	535	307
Gainerakoak	154	5.579
	23.182.835	23.499.590
Muga-egunaren arabera:		
Agerikoak	20.416.874	19.771.490
Hilabetera artekoak	700.940	1.106.827
1 eta 3 hilabete artekoak	458.282	476.425
3 hilabete eta urtebete artekoak	1.008.719	1.486.764
1 eta 5 urte artekoak	418.976	483.031
5 urtetik gorakoak	12.264	10.574
Zehaztu gabeko muga-egunekoak	163.715	156.342
	23.179.770	23.491.453
Balioztapenagatiko doikuntzak	3.065	8.137
	23.182.835	23.499.590

d) Zorra adierazten duten balore jaulkiak

Segidan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantze bateratuetako «Balore negoziagarriek ordezkaturako zorrak» epigrafeko saldoaren banakapena azaltzen da:

	2022	2021
Ordaindukoak eta efektuak	-	-
Bihurgarriak ez diren beste balore batzuk	-	-
Hipoteka-tituluak	30.292	46.413
Balore propioak	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	-	-
	30.292	46.413

Hipoteka-tituluak

2006an, titulizazio-bonuak jaulkitzeko hipoteka-mailegu batzuk ekarri zituen Taldeak IM Caja Laboral 1 ATF titulizazio-funtsera. 2008ko eta 2011ko ekitaldietan ere, titulizazio-bonuak jaulkitzeko hipoteka-mailegu batzuk ekarri zituen Taldeak IM Caja Laboral 2 ATF titulizazio-funtsera (25. oharra), eta Taldeak guzti-guztiak harpidetu zituen. Harpidetutako bonu horiek berme kolateral gisa erabiltzeko asmoa du Taldeak, eurosistemako kreditu-eragiketetan, hain zuzen ere.

2022ko abenduaren 31n, 30.292 mila eurokoa da IM Caja Laboral 1 ATF eta IM Caja Laboral 2 ATF funtsen bitartez jaulki diren eta Taldekoak ez diren hirugarrenek harpidetu dituzten titulizazio-bonuen zenbateko efektiboa (46.413 mila eurokoa, 2021eko abenduaren 31n). Bonuok 2049ko urrian eta 2051ko urtarilean mugaeguneratuko dira, hurrenez hurren, eta Euriborrari hurrenez hurren % 0,15 eta % 0,21 bitarteko eta % 0,30 eta % 1 bitarteko diferentziala gehituta ateratzen den interes-tasa sortzen dute urtean.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, «Zorra adierazten duten balore jaulkiak» epigrafean 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	46.413	59.779
Jaulkipenak	-	-
Hirugarrenek harpidetutako baloreak	-	-
Amortizazioak	(16.369)	(13.112)
Taldearen balore propioak	-	-
Balioztapenagatiko doikuntzak	248	(254)
	<u>30.292</u>	<u>46.413</u>

e) Beste finantza-pasibo batzuk

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko balantzeetako «Beste finantza-pasibo batzuk» epigrafearen saldoak duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ordaindu beharreko obligazioak	25.725	28.525
Jasotako fidantzak	9.805	3.704
Kontentsazio-ganberak	30.128	16.130
Bilketa-kontuak	105.772	100.671
Kontu bereziak	575	645
Finantza-bermeen ondoriozko periodifikatzeak	2.286	2.254
Beste kontzeptu batzuk	103.851	81.141
	<u>278.142</u>	<u>233.070</u>

«Beste kontzeptu batzuk» epigrafearen barruan, Taldeak 51.964 mila euroko errentamenduen ondoriozko pasiboa erregistratu du 2022ko abenduaren 31n (30. oharra) (35.882 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

36. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aseguruetarako hornidura teknikoak	424.996	462.000
Kontsumitu gabeko primetarako eta uneko arrisku- eta hornidura teknikoak:	72.853	70.278
Zuzeneko aseguruak	72.853	70.278
Hornidura tekniko matematikoak	352.143	391.722
Zuzeneko aseguruak	352.143	391.722
Bizi-aseguru- eta hornidura teknikoak, inbertsio-arriskua hartzaileek hartzen dutenean beren gain:	296	312
Zuzeneko aseguruak	296	312
Prestazio- eta hornidura teknikoak:	84.077	81.887
Zuzeneko aseguruak	84.077	81.887
Mozkin- eta partaidetzarako eta estornuetarako hornidura teknikoak:	3.219	1.838
Zuzeneko aseguruak	3.219	1.838
Lagatako berraseguru- eta jasotako gordailuak	11.149	10.437
Berraseguru-eragiketengatiko zorrak	1.310	1.598
	<u>525.047</u>	<u>558.072</u>

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Aseguru-produktuen hornidura matematikoak zenbatesteko, Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiak (APFZNK) onartutako metodo aktuarial eta finantzarioak eta modelizazio-teknikak erabiltzen ditu Taldeak. Metodo eta teknika horiek FINA arauetan jasota daude, eta, funtsean, etorkizunera begira zenbatetsitako eskudiru-fluxu deskontatuak balioztatzen dira, poliza bakoitzaren interes-tasa teknikoaren arabera. Interes-tasa tekniko hori ziurtatzeko, Taldeak balio-zorro bat hartzen du, aseguratutako bezeroekin hartutako ordainketa-konpromisoak betetzeko beharrezkoak diren fluxuak sortzen dituena.

37. Hornidurak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak	18.251	29.230
Langileen epe luzeko beste ordainsari batzuk	-	-
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaiak eta auziak	-	-
Emandako konpromisoak eta bermeak	17.524	25.872
Gainerako hornidurak	<u>106.710</u>	<u>100.471</u>
	<u>142.485</u>	<u>155.573</u>

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2022ko eta 2021eko 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
2021eko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	29.149	-	-	23.433	114.899	167.481
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	11.905	-	-	16.247	9.226	37.378
(-) Erabilitako zenbatekoak	(11.824)	-	-	-	(16.628)	(28.452)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	-	-	-	(14.039)	(7.128)	(21.167)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	231	102	333
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>29.230</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25.872</u>	<u>100.471</u>	<u>155.573</u>
2022ko abenduaren 31n						
Ekitaldi-hasierako saldoa	29.230	-	-	25.872	100.471	155.573
Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne	602	-	-	10.194	23.768	34.564
(-) Erabilitako zenbatekoak	(11.507)	-	-	(194)	(27.457)	(39.158)
(-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian berrinbertituak	(74)	-	-	(18.701)	(741)	(19.516)
Beste mugimendu batzuk	-	-	-	353	10.669	11.022
Ekitaldi-itxierako saldoa	<u>18.251</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17.524</u>	<u>106.710</u>	<u>142.485</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, batez ere PD 61, PD 62, PD 63 eta Sare Berria planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz (2021eko abenduaren 31n, PD 59, PD 60, PD 61, PD 62, PD 63 eta Sare Berria ziren planak). Horrela, bada, benetan erretiratu bitartean bazkideek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-karga batzuen ondoriozko konpromisoei erantzuteko funtsak ditu eratuta Entitate Nagusiak. Konpromisook plana ezarri zenetik bazkideek Entitate Nagusiari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira.

Entitate Nagusiak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen egungo balioa eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hartutako konpromisoak	18.251	29.230
	<u>18.251</u>	<u>29.230</u>
Estaldurak		
Barruko funtsak	18.251	29.230
	<u>18.251</u>	<u>29.230</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, enplegu-osteko ordainsarien konpromisoak estaltzeko etorkizuneko prestazio-fluxuak balioztatu dira, eta, hori kalkulatzeko, aurreikusitako kreditu-unitatea aplikatu da, langile bakoitzaren erretiro-adin estimatuztat erretiratzeko eskubidea ematen dion lehenengoa hartuz.

Hona hemen balioztapenean kontuan hartutako hipotesiak:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deskontu-tasa	% 0	% 0
Kontsumo-aurrerakin gordinaren etorkizunerako hazkundera	% 0	% 0
Prestazioen hazkundera	% 0	% 0
Erretiro-adina	Ahalik eta adinik txikiena	Ahalik eta adinik txikiena

Balioztapenean erabilitako KPIaren zenbatespena % 5,8koa da 2023ko urterako, % 4,1koa 2024rako, % 3,6koa 2025erako eta % 2koa 2026rako eta ondorengoetarako. 2021eko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 6,7koa zen 2022rako, % 1,6koa 2023rako, % 1,2koa 2024rako eta % 2koa 2025erako eta ondorengoetarako.

Obligazioak deskontatzeko interes-tasa konpromisoaren iraupenaren (1,5 urteren) arabera zehaztu da; erreferentziako kurba kalkulatzeko, berriz, 2022ko abenduaren 31ko Euro Denominated Corporate Bonds AA kurba hartu da erreferentziazat (iturria: Bloomberg).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Gainerako hornidurak

«Hornidurak – Gainerako hornidurak» epigrafeak gastu posibleei edo galerei aurre egiteko edo abian diren erreklamazio eta auzietatik datozen erantzukizun probable edo ziurrei edo Taldearen jardueraren ondoriozko betebeharrei erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, barne. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrek dakarten zalantza kontuan hartuta.

Taldearen politika orokorraren arabera, galtzeko arrisku probablea duten legezko prozesuetarako hornikuntzak erregistratzen dira; galtzeko arriskua probable edo urrunekoa bada, ordea, ez da hornikuntzarik erregistratzen. Hornitu beharreko zenbatekoa kalkulatzeko, dagokion erreklamazioa likidatzeko behar izango den zenbatekoa zenbatesten da ahalik eta doien. Horretarako, besteak beste, gertaeren banakako azterketa eta barneko eta kanpoko lege-aholkularien iritzia hartzen dira aintzat, antzeko demanden ondoriozko galeren batez besteko historikoa ikusirik. Taldeari etekin ekonomikoak ekarriko dizkieten baliabideen behin betiko irteera-data betebeharrak bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrek ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

Ekitaldiaren amaieran eratutako horniduren artean, hipotekak formalizatzeko gastuak daude, 2022ko ekitaldian eta aurrekoetan jasotako demanda eta erreklamazioen bilakaeraren arabera. Entitate Nagusiak hainbatean behin egiten du demanden eta erreklamazioen jarraipena, eta 2022ko ekitaldian 17.542 mila euroko hornidura gehigarria egin du kontzeptu horretarako, galdu-irabazien kontu bateratura kargatuta.

Taldeak erreklamazio edo lege-prozesu bakoitzari lotutako betebeharrak zenbatetsi ditu, eta, beharrezkoa izan denean, jasotako erreklamazioetatik edo legezko prozesu judizialeetatik etor litezkeen pasiboak arrazoiz estaltzeko hornikuntza egokiak kontabilizatu ditu.

c) Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasa

Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasari dagokionez, zenbait prozedura judizial planteatu dira, hipoteka-maileguen zenbait kontratutan hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea (IRPH) deritzon erreferentzia-tasa erabiltzeari buruz.

Hauxe da eztabaidagai dagoen gai juridikoa: 93/13 Zuzentarauaren 4.2 artikuluan oinarritutako gardentasun-kontrola, mailegu-hartzailea kontsumitzailea den kasuetan. IRPHa kontratuaren prezioa denez eta kontratuaren helburu nagusiaren definizioaren barruan dagoenez, modu 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 (AGaren) Osoko Bilkuraren 669/2017 Epaiak zioenez, IRPHari buruzko klausulak gainditu egiten zituen gardentasun-kontrolak; hori dela eta, indarrean jarraitzen du.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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 balioztatzeko, nabarmenak izan daitezke eta.

2.- Horrekin lotuta, EBJAk ulertzen du i) IRPHa kalkulatzeko elementurik garrantzitsuenak aise eskura zitzakeela hipoteka-mailegu bat kontratatu nahi zuen edonork, Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 8/1990 Zirkularrean ageri baitziren, eta ii) erreferentziako indizeak iraganean izandako bilakaeraz kontsumitzaileari emandako informazioa elementu garrantzitsua dela klausularen gardentasuna balioztatzeko.

3.- Auzitegi nazionalak IRPHa deuseztatzen badu eta aldeak ados jartzen ez badira, Auzitegiak ordezkatu egin dezake 14/2013 Legeak aipatzen duen ordezkoko legeriak deuseztatutako indizea —entitateen IRPHaz ari gara, eta berorren magnitudea kutxen IRPHaren eta bankuen IRPHaren batezbestekoa da—; izan ere, kontsumitzailearen kaltetan kontratua suntsiaraztea ekarriko luke horrek.

EBJAren epaiaren ondoren, Auzitegi Gorenaren Osoko Bilkurak lau epai eman zituen 2020-11-12an (595, 596, 597 eta 598 zenbakidunak). Horien bidez jakinarazi zuen —EBJAren jurisprudentzia aplikatuz— IRPHaren klausulak ez duela gardentasun-kontrola gainditzeko, indizearen iraganeko bilakaerari buruzko informaziorik eman ez delako. Hala eta guztiz ere, epaiaren arabera gardentasun-ezak ez du esan nahi klausula zuzenean abusuzkoa denik, baizik eta abusuzkoa izan den aztertzeko aukera ematen du, mailegu-kontratuaren funtsezko elementu bati buruzkoa da eta. Epai horien bidez 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.

Entitate Nagusiko goi-zuzendaritzaren iritzian, oso txikia da Auzitegi Gorenaren doktrina hori aldatzeko probabilitatea. Horregatik, Entitateak ez du inongo hornidurarik egin kontzeptu hori dela eta.

2022ko abenduaren 31n, 77,1 milioi euro ingurukoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

38. Funts propioak

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kapitala	797.870	786.383
Bestelako erreserbak (Norberaren akzioak)	1.072.721 (2.507)	1.030.165 (2.297)
Entitate Nagusiko jabeen egozteko moduko emaitza (Konturako dibidenduak)	139.060 -	101.433 -
	<u>2.007.144</u>	<u>1.915.684</u>

Kapitala

Entitate Nagusiaren kapital soziala lan-bazkideek, bazkide kolaboratzaileek eta elkartutako kooperatibek eginiko eta ordaindutako ekarpenez dago osatuta. Entitate Nagusiko estatutu sozialaren 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. 2022ko eta 2021eko ekitaldietan % 4,5ekoa eta % 4koa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2022ko ekitaldiari dagokion % 4,5a Batzar Nagusiak onesteko dago.

Ondoren, Entitate Nagusiaren «Kapitala» epigrafeko saldoan 2022ko eta 2021eko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoak	786.383	777.913
Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak (4. oharra)	18.369	19.379
Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak	-	-
Kapital sozialerako ekarpenak		
- Elkartutako kooperatibenak	10	1.973
- Bazkideenak eta beste batzuenak	583	548
Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa		
- Elkartutako kooperatibenak	(1.171)	(1.133)
- Bazkideenak eta beste batzuenak	(6.304)	(12.297)
Finantza-pasiboaren izaerako kapitalerako intsuldaketak	-	-
Ekitaldi-itxierako saldoak	<u>797.870</u>	<u>786.383</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko abenduaren 31n, LagunAro EPSV da zuzenean edo zeharka Entitate Nagusiaren kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 15,02koa da partaidetza (2021ean % 15,06koa).

2013ko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko 2 jaulkipen berri egin zituen Entitate Nagusiak:

- i) Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkartutako kooperatibei zuzendu zitzairen, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 34.624 eta 34.811 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. 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 53.703 eta 54.281 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu zen, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitate Nagusiko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.

Ekarpenak (sozietate-zatiak) inter vivos eskualdagarriak dira, baina baldintza batekin: ekarpena jasotzen duena bazkide izatea edo bazkide bihurtzea, Entitate Nagusiaren estatutuetan ezarritako baldintzen arabera. Bestalde, heriotzaren ondoriozko oinordetza bidez ere transmiti daitezke, eskubidedunak bazkideak badira edo bazkide bihurtzen badira 6 hileko epean. Bazkideren batek baja hartuz gero, kapital sozialari egindako ekarpenak itzultzeko eska dezakete bazkide horrek edo dagozkion eskubidedunek. Kasu horretan, behin betiko baja-egunaren osteko lehen Batzar Nagusiak onartutako balantzearen arabera zehaztuko da ekarpenaren balioa, eta, bazkide izateari utzi izanaren arrazoia 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.

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

Entitate Nagusiaren estatutuen arabera, 10.000 mila eurokoa da erabat ordaindu behar den gutxieneko kapital soziala.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauek dira Entitate Nagusiaren eta Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU sozietatearen esku dauden kapital-tresnak, horien balio nominala eta egun horietan egin gabe dauden ordainketak:

	2022			2021		
	Akzio- kop.	Balio nominala (eurotan)	Egiteko dauden ordainketak	Akzio- kop.	Balio nominala (eurotan)	Egiteko dauden ordainketak
Seguros Lagun Aro Vida SA	285.000	111,88	-	285.000	111,88	-
Seguros Lagun Aro SA	87.360	90,15	-	87.360	90,15	-
Caja Laboral Gestión SGIC SA	1.045.000	6,01	-	1.045.000	6,01	-
Caja Laboral Pensiones GFP SA	250.000	10	-	250.000	10	-
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	1.237.500	6	-	1.237.500	6	-
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	10.000	1	-	10.000	1	-
ISGA Inmuebles SA	60.000	1	-	60.000	1	-

Bestelako erreserbak

Balantze bateratuetako «Bestelako erreserbak» epigrafeko saldoa, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

	2022	2021
Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak:		
Erakunde elkartuak	2	(16)
Erakunde taldeaniztunak	-	-
Beste batzuk:	1.072.719	1.030.181
Entitate Nagusiari egotzitako erreserbak (galerak)	1.195.877	1.167.925
Mendeko erakundeei egotzitako erreserbak (galerak)	(123.158)	(137.744)
	1.072.721	1.030.165

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2022ko eta 2021eko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

	2022	2021
2021eko abenduaren 31ko saldoa	1.030.165	979.389
Aurreko ekitaldiko emaitzaren banaketa	40.401	50.522
Kapitala murriztea	-	(1)
Bazkideen ekarpen garbiak	90	60
Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)	-	-
Beste batzuk	2.065	195
2022ko abenduaren 31ko saldoa	1.072.721	1.030.165

1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak, Kooperatiben zerga-erregimenari buruzko 1990eko abenduaren 19ko 20/1990 Legeak partzialki aldatu zuenak, kreditua antolatzeke 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 ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n mendeko erakundeei egotzitako «Bestelako erreserbak – Erreserbak/(galerak)» epigrafearen saldoa, erakundeen arabera banakatuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguros Lagun-Aro Vida SA (*)	11.047	8.884
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	1.257	2.874
Caja Laboral Pensiones GFP SA	510	279
Seguros Lagun-Aro SA (*)	9.688	(1.405)
Caja Laboral Kutxa Cartera SLU	3.419	8.335
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	1.870	5.793
ISGA Inmuebles SA (**)	(150.949)	(162.504)
	<u>(123.158)</u>	<u>(137.744)</u>

(*) Barne hartzen du Seguros Lagun Aro 2003 AIE entitatearen baterako eragina.

Nahitaezko Erreserba Funtsa

«Bestelako erreserbak» epigrafeak Nahitaezko Erreserba Funtsetan 840.929 mila euroak eta 804.100 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2022ko eta 2021eko 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. Entitate Nagusiaren estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba

13/1989 Legea indarrean sartu arte, kreditu-kooperatiba kalifikatuek gutxienez ekitaldiko soberakinaren % 15 bideratu behar zuten erreserba horretara. 13/1989 Legeak eta 20/1990 Legeak, ordea, ez dute zehazten ekitaldiko soberakinaren banaketa egitean erreserbei ezer zuzkitu behar zaienik, kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko.

Hauxe da «Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetan metatutako erreserbak edo galerak» ataleko saldoak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n zuen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erakunde elkartuak:		
Ategi Green Power SL	2	(16)
	<u>2</u>	<u>(16)</u>
Erakunde taldeaniztunak:		
	-	-
	<u>2</u>	<u>(16)</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Taldeari egotzitako emaitzetarako ekarpena banakatuko dugu jarraian, erakundeen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entitate Nagusia	146.019	67.206
Mendeko erakundeak:	<u>(7.009)</u>	<u>34.207</u>
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	2.572	2.388
Caja Laboral Pensiones GFP SA	138	232
Seguros Lagun Aro SA	4.853	11.433
Seguros Lagun Aro Vida SA	3.303	2.263
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	-	-
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	(15)	5.365
Caja Laboral BancaSeguros OBSV SLU	1.900	1.764
ISGA Inmuebles SA	(19.760)	10.762
Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeak:	<u>50</u>	<u>20</u>
- Erakunde elkartuak:	<u>50</u>	<u>20</u>
Ategi Green Power SL	50	20
	<u>139.060</u>	<u>101.433</u>

39. Beste emaitza global metatu bat

Hauxe da balantze bateratuetako epigrafe horrek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak:	<u>48.734</u>	<u>(459.502)</u>
Estaldura-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati eraginkorra):	116.097	(474.933)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	<u>(67.363)</u>	<u>15.431</u>
Zor-tresnak	(67.363)	15.431
Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak	<u>28.671</u>	<u>29.586</u>
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak:	28.671	29.586
Ondare-tresnak	28.671	29.586
	<u>77.405</u>	<u>(429.916)</u>

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Zor-tresnak» epigrafeko saldoan, Taldearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren errenta finkoko finantza-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira.

Ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat – Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak – Ondare-tresnak» epigrafeko saldoan, Taldearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren ondare-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako erreserbak» epigrafean jasotzen dira (38. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldi-hasierako saldoa	(429.916)	(147.933)
Erreserbetan kargatuz egindako mugimendu garbia	(1.395)	(50)
Emaitzetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia	774	(2.747)
Salmentak eta amortizazioak	(2.436)	(2.973)
Narriaduraren ondoriozko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak	3.210	226
Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak	(83.087)	4.801
Eskudiru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak	591.029	(283.987)
	<u>77.405</u>	<u>(429.916)</u>

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

Hona hemen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoaren banakapena, erakundeen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entitate Nagusia	102.484	(443.224)
Mendeko erakundeak:	(25.079)	13.308
- Seguros Lagun-Aro Vida SA	(15.655)	12.813
- Seguros Lagun Aro SA	(9.424)	495
Erakunde elkartuak eta taldeaniztunak	-	-
	<u>77.405</u>	<u>(429.916)</u>

40. Egoera fiskala

Entitate Nagusiak eta partaidetzapeko erakundeek bakoitzaren arautegi fiskal aplikagarriaren arabera banaka aurkezten dituzte sozietateen gaineko zergaren aitorpenak.

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera, kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa bakarra da, hain zuzen, % 28koa. Mendeko gainerako sozietateei, berriz, % 24ko zerga-tasa aplikatzen zaie.

Partaidetzapeko erakunde nagusien 2022ko ekitaldiko sozietateen gaineko zerga likidatzeko, Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko urtarrilaren 17ko 2/2014 Foru Araua eta Bizkaiko Foru Aldundiaren 2013ko abenduaren 5eko 11/2013 Foru Araua aplikatu behar dira, partaidetzapekoak bere jardura zer lurraldetan garatzen duen eta, beraz, sozietateen gaineko zergaren likidazioa non aurkezten duen.

2022ko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte Entitate Nagusiko eta partaidetzapeko erakundeetako kontseilariek, 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 ETA HAREN MENDEKO SOZietATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitate Nagusiaren 2022ko eta 2021eko ekitaldietako kontabilitate-emaizta indibidualaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaizta (*)	166.347	120.093
Diferentzia iraunkorrak		
Gehikuntzak		
- Kengarriak ez diren gastuak	1.545	1.598
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
- Ondare garbian kontabilizatutako gastuak	-	-
Murrizketak		
- Heziketako eta Sustapeneko Funtserako nahitaezko zuzkidura (56. oharra) (*)	(11.449)	(7.348)
- Kooperatiba arteko Funts Sozialerako zuzkidura	(11.022)	-
- Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak	(36.064)	(31.640)
- Nahitaezko Erreserba Funtserako nahitaezko zuzkiduraren % 50	(28.623)	(18.369)
- Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak	(804)	(674)
- Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	(14.578)	(8.618)
- Zenbateko ez-konputagarriak	(4.051)	-
- Beste kontzeptu batzuk	-	-
Zergaren kontabilitate-oinarria	<u>61.301</u>	<u>55.042</u>
Denbora-aldeak		
- Uneko ekitaldian sortutakoak	(6.298)	1.878
- Dinamizazio Plana	(10.979)	81
- Beste hornidura batzuen zuzkidurak	2.815	(18.316)
- Irekitze-komisioak (FINA 9)	(765)	(892)
- Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errealizazioa	-	17.964
- Beste batzuk	2.631	3.041
Zerga-oinarri fiskala	<u>55.003</u>	<u>56.920</u>
Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa	<u>(55.003)</u>	<u>(56.920)</u>
Likidazio-oinarria	<u>-</u>	<u>-</u>
Kuota osoa (% 28)	-	-
Kenketak eta hobariak	-	-
Kuota likidoa	-	-
Kontuko atxikipenak eta ordainketak	<u>(472)</u>	<u>(432)</u>
Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga	<u>(472)</u>	<u>(432)</u>

(*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Beste ustiapen-gastu batzuk» epigrafearen barruko gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (56. oharra).

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen Entitate Nagusiaren galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	17.164	15.412
Kenketak eta hobariak	(1.372)	(1.649)
Beste kontzeptu batzuk	-	1.212
	<u>15.792</u>	<u>14.975</u>

Hona hemen galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» epigrafearen osaera, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	17.164	15.412
Kenketak eta hobariak	(1.372)	(1.649)
Beste kontzeptu batzuk	-	1.212
Entitate Nagusiaren mozkinen gaineko zerga	<u>15.792</u>	<u>14.975</u>
Partaidetzapeko erakundeen mozkinen gaineko zerga:		
Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian	2.599	4.911
Beste kontzeptu batzuk	-	-
	<u>18.391</u>	<u>19.886</u>

2022ko eta 2021eko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen ondoriozko gastuak edo (-) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Beste emaitza global metatu bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estaldira-deribatuak. Eskudiru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)	229.844	(110.440)
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	(21.047)	1.366
	<u>208.797</u>	<u>(109.074)</u>

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitate Nagusiaren zerga-oinarri negatiboak:

	<u>Kompentsazioaren azken ekitaldia</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zerga-oinarri negatiboak	2042	380.766	435.769
		<u>380.766</u>	<u>435.769</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden Entitate Nagusiaren sozietateen gaineko zergaren kuotaren kenkari eta hobarien xehetasuna:

	Erabileraren azken ekitaldia	2022	2021
Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak	2041ekotik 2049kora	11.225	11.107
% 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2038kotik 2049kora	14.208	13.574
% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak	2040kotik 2049kora	8.280	7.661
		33.713	32.342

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitate Nagusiak I+G+i-an egindako inbertsioen ondoriozko kenkariei dagozkie, batez ere.

Entitate Nagusiko kontseilarien iritzian, aski litekeena da adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzeko aukera emango duten onura fiskalak sortzea etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek «Geroratutako zergen ondoriozko aktiboak» atalean aktibatuta dira (32. oharra).

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatutzat jo, harik eta aurkeztu diren aitortpenak aginte fiskalek ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epea iragan arte.

2022ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu azken 4 ekitaldietan aplikagarri zaizkion zerga nagusi guztiak.

Entitate Nagusiko kontseilarien aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez diren ekitaldietako pasiboek (balidin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2022ko ekitaldiko urteko kontu bateratuetan. Halaber, Taldeak eginiko eragiketei aplikatzekoa den araudi fiskala modu askotara uler daitekeenez, zenbait pasibo fiskal kontingente sor litezke ikuskatzeko dauden urteetan. Hala eta guztiz ere, Entitate Nagusiko kontseilarien iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatzea, eta, edozein modutan, sor lezaketen zerga-zorrak ez luke eragin handirik izango Taldearen urteko kontu bateratuetan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)

41. Balantze bateratuko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

i) Finantza-aktibo eta -pasiboen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazi denez, «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» atala izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin daude erregistratuta honekin batera doan balantze bateratuan. Era berean, Taldearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan egoera-balantze bateratuan, «Ageriko kapital itzulgarria» eta «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan» atalak izan ezik.

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2022ko eta 2021eko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Taldeak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balioztapen-metodologiaren arabera sailkatuta:

	2022				
	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
			1. maila	2. maila	3. maila
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	1.350.398	1.350.398	-	-	1.350.398
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	9.542	9.542	7.036	2.506	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	822.701	822.701	701.184	-	121.517
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	42.670	42.670	38.843	1.842	1.985
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	24.702.256	24.584.271	8.961.033	-	15.623.238
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	78.994	78.994	-	78.994	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	27.006.561	26.888.576	9.708.096	83.342	17.097.138
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	3.684	3.684	-	3.684	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	24.477.047	24.477.047	-	-	24.477.047
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	347.465	347.465	-	345.570	1.895
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	24.828.196	24.828.196	-	349.254	24.478.942
2021					
	Balantzea guztira	Arrazoizko balioa	Arrazoizko balioaren hierarkia		
			1. maila	2. maila	3. maila
Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.999.268	2.999.268	-	-	2.999.268
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	16.851	16.851	14.982	1.869	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	702.554	702.554	606.071	-	96.483
Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren finantza-aktiboak	50.148	50.148	45.611	2.197	2.340
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.805.641	24.746.782	8.790.552	-	15.956.230
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	19.504	19.504	-	19.504	-
FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA	27.593.966	28.535.107	9.457.216	23.570	19.054.321
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	731	731	256	475	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	25.615.172	25.615.172	-	-	25.615.172
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea	608.933	608.933	-	608.212	721
FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA	26.224.836	26.224.836	256	608.687	25.615.893

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hauek dira arrazoizko balioak zehazteko erabili diren irizpideak:

1. maila: finantza-tresna horientzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak erabiltzea.
2. maila: antzeko finantza-tresnentzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak edo bestelako balioztapen-teknika batzuk erabiltzea (horietan, input garrantzitsu guztiak zuzenean edo zeharka behatzekoak diren merkatu-datuetan oinarritzen dira).
3. maila: merkatu-datu behagarrietan oinarrituta ez dagoen input garrantzitsuren bat duten balioztapen-teknikak erabiltzea.

Zehazki, balioztapen-teknika eta hipotesi hauek erabili dira arrazoizko balioak zehazteko:

- Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk: Ageriko saldoak edo epe laburrera egitekoak direnez, ulertu da horien arrazoizko balioa bat datorrela liburutetan erregistratutako balioarekin.
- Zorra adierazten duten baloreak. Zor publikoko aktiboetarako eta kreditu-erakundeek jaulkitako errenta finkoko balore jakin batzuetarako, merkatu aktiboetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila). Interes-tasen bilakaerari lotutako errentagarritasuna duten errenta finkoko balore batzuetarako, berriz, fluxuen deskontuan oinarritutako balioztapen-teknikak erabili dira, interes-tasen kurban eta antzeko tresnetarako merkatuaren *spread*ean oinarrituta (2. maila). Zorra adierazten duten gainerako baloreetarako, kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili dira (3. maila).
- Ondare-tresnak. Jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila), inbertsio-funts eta arrisku-kapitaleko funts jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balioztapen-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (2. eta 3. maila).
- Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Caja Laboralak emandako mailegu gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzen edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da. Era berean, kreditu-arriskuaren zorroan dagoen kreditu-arriskuaren ondoriozko hornidura-maila kuantifikatu egin da, ezartzekoa zaion kontabilitate-araudiarekin bat, eta ikusi da nahikoa dela kreditu-arriskua estaltzeko.

Dena dela, egungo ekonomia- eta finantza-ingurunea kontuan hartuta eta finantza-aktibo horientzako merkatuak ez dagoenez, litekeena da aktibo horiek alderdi interesdunen artean trukaturik gero har lezaketzen zenbatekoa eta erregistratutako balio garbia desberdinak izatea. Izan ere, balizko erosleak galerak deskontatzeko aukera izango luke, bai kontabilitate-araudi aplikagarriari jarraikiz sortutako eta kontabilizatutako galerak, bai egungo egoera ekonomikoak, bere iraunaldia dela eta ezohikoak, etorkizunean jarraituz gero izan litzakeenak.

- Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzen edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Finantza-tresnen arrazoizko balioaren eta kontabilitate-balioaren artean aldea egotea hainbat arrazoiren ondorio izan daiteke:

- Tasa finkoarekin jaulkitako tresnetan, horien arrazoizko balioa merkatuko interes-tasen bilakaeraren arabera aldatzen da. Tresnaren hondar-bizitza zenbat eta handiagoa, orduan eta aldakuntza handiagoa.
- Tasa aldakorrarekin jaulkitako tresnetan, 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.

Honekin batera doazen balantze bateratuetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioarekin erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

	Aktiboa	Pasiboa
Saldoa 2020ko abenduaren 31n	108.365	816
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	557	(95)
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	27.940	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(38.039)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2021eko abenduaren 31ko saldoa	98.823	721
Emaitzetan erregistratutako balioztapen-doikuntzak	(250)	1.174
Emaitzetan erregistratu ez diren balioztapen-doikuntzak	28.134	-
Erosketak, salmentak eta likidazioak	(3.205)	-
Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan	-	-
Kanbio-aldeak eta beste batzuk	-	-
2022ko abenduaren 31ko saldoa	123.502	1.895

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar ez da finantza-aktiboen intsuldaketarik egin balioztapen-maila ezberdinen artean.

ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Arrazoizko balioa ez den beste irizpide batez balioztatzen diren Taldeko aktibo ez-finantzarioek balantze bateratuan duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

	2022		2021	
	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa	Balio erregistratua	Arrazoizko balioa
Aktiboa				
Aktibo ukigarria:				
Erabilera propioa eta ondasun higiezinetakoa inbertsioak	344.335	372.074	321.042	333.646
Saltzeko eutsitakoen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	53.482	53.482	106.471	106.471
Izakinak	28.073	28.073	43.661	43.661

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitate Nagusiaren «Erabilera propioko ibilgetu materiala» eta «Ondasun higiezinetak inbertsioak» epigrafeetan dauden ondasun higiezinaren arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraikiz erakunde independenteek 2013aren eta 2022aren artean emandako tasazio-balioen bidez kalkulatu denak, epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 82 osatzen du (% 80 2021eko abenduaren 31n). Gainerako higiezinarako, 2012ko balioztapenak (barruko tasazioak eta balioztapenak) eguneratu egin dira. Horiei, uneko abagunea eta merkatu-itxaropenak aintzat hartuta, objektibotasunez estimatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitate Nagusiak.

Aktibo ukigarriko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren estimaziorik fidagarriena delakoan.

- Estatuan saltzeko eutsitako aktibo ez-korronteen arrazoizko balioa zenbatesteko, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularraren IX. eranskinaren V. atalean jasotako parametroak ezarriz esleitutako ondasunaren tipologiaren arabera. 2011ko abenduaren 31n higiezinaren sustapenari lotuta zeuden aktiboen kasuan, berriz, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideak erabili dira. Ildo beretik, aipaturiko balioa zehazteko, Espainiako Bankuaren Erregistroan inskribatuta dauden tasazio-sozietateek egindako tasazioak hartu dira input osagarritzat, martxoaren 27ko ECO/805/3002 Ministerio Aginduan xedatutakoa betez. Bestalde, higiezinaren merkatuaren eta ziklo ekonomikoaren gaur egungo egoera ere hartu da aintzat.

Entitateak tasazio-sozietate hauek erabiltzen ditu, batez ere: Krata SA, Servicios Vascos de Tasaciones SA, Tinsa Tasaciones Inmobiliarias SA eta Balkide Balorazioak SA.

42. Emandako finantza-bermeak

Taldeak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenek ordaindu ezean, Taldeak berak ordaindu beharko du hirugarrenen kontura, eta, epigrafe honetan, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Taldeak kontzeptu horregatik ordaindu beharreko zenbatekoak biltzen dira:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emandako finantza-bermeak	<u>215.305</u>	<u>214.749</u>
	<u>215.305</u>	<u>214.749</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

43. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>	1.069.497	1.058.970
Hirugarrenek erabiltzeko modukoak:	1.069.497	1.058.970
Kreditu-erakundeek	566	99
Administrazio publikoen sektoreak	152.026	192.871
Beste sektore egoiliar batzuek	916.753	865.800
Ez-egoiliarrek	152	200
<u>Emandako bestelako konpromisoak</u>	<u>396.560</u>	<u>320.681</u>
Zor anotatua erostea	-	-
Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak	79.936	49.868
Emandako beste abal eta berrespen batzuk	126.480	115.013
Dokumentu-kreditu ezeztazinak	21.416	19.650
Bestelako konpromiso kontingenteak:	168.728	136.150
Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak	168.728	136.150
	<u>1.466.057</u>	<u>1.379.651</u>

44. Interesen ondoriozko sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	78	127
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	-	-
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	11.023	11.803
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	902.230	223.368
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	40	40
Deribatutak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(636.335)	3.208
Beste aktibo batzuk	10.280	27
Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak	14.279	23.381
	<u>301.595</u>	<u>261.954</u>

2022ko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 107.137 mila euro daude «Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan» epigrafean (2021ean 91.706 mila euro izan ziren).

«Pasiboen interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean, TLTRO III finantzaketa-programari dagozkion interesen ondoriozko sarrerak sartzen dira.

Interesen ondoriozko sarrera gehienak Entitate Nagusiko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta amortizatutako kostuarekin edo arrazoizko balioarekin eta beste emaitza global batean aldaketak dituztela balioztatzen dira.

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen Taldearen banku-bulegoek 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bizkaia	79	81
Gipuzkoa	62	63
Araba	28	28
Nafarroa	36	38
Sare Berria	75	75
	<u>280</u>	<u>285</u>

45. Interesen ondoriozko gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	-	-
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan	-	-
Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	5.302	10.576
Deribatua – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua	(220)	(6.009)
Beste pasibo batzuk	620	1.206
Aktiboen interesen ondoriozko gastuak	15.128	16.474
	<u>20.830</u>	<u>22.247</u>

Aurreko taulako Interesen ondoriozko sarrera gehienak, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Estaldura-eragiketen ondoriozko gastuen zuzenketan, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (35. eta 27. oharrak).

46. Dibidenduen ondoriozko sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	3	-
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	3.032	5.710
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	1.103	1.737
	<u>4.138</u>	<u>7.447</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

47. Partaidetzaren metodoaz balioztatutako erakundeen emaitzak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan (28. oharra):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erakunde elkartuak	50	20
Erakunde taldeaniztunak	-	-
	<u>50</u>	<u>20</u>

48. Komisioen ondoriozko sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Arrisku kontingenteengatik	3.018	2.760
Konpromiso kontingenteengatik	1.469	1.543
Atzerriko bankuetako dibisak eta billeteak aldatzeagatik	64	25
Kobrantza- eta ordainketa-zerbitzuengatik	61.897	56.531
Balore-zerbitzuengatik:	<u>57.982</u>	<u>55.160</u>
Baloreak aseguru eta kokatzea	-	-
Baloreak erosi eta saltzea	931	1.062
Administrazioa eta zainketa	1.140	1.147
Ondarearen gestioa	55.911	52.951
Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik:	4.889	4.621
Inbertsio-funtsak	<u>2.762</u>	<u>2.724</u>
Pentsio-funtsak	444	462
Aseguruak	1.683	1.435
Beste batzuk	-	-
Bestelako komisioak	<u>13.388</u>	<u>15.083</u>
	<u>142.707</u>	<u>135.723</u>

49. Komisioen ondoriozko gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak	12	15
Beste erakunde korresponstal batzuei lagatako komisioak	<u>5.430</u>	<u>4.209</u>
Efektuak kobratu edo itzultzeagatikoak	9	4
Beste arrazoi batzuegatik	5.421	4.205
Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak	<u>1.378</u>	<u>966</u>
Bitartekari monetarioekin	1.174	876
Beste batzuk	204	90
Bestelako komisioak	<u>9.714</u>	<u>9.577</u>
	<u>16.534</u>	<u>14.767</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

50. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak, eta Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horiek banakapen hau dute 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	2022	2021
Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	3.399	4.127
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	3.399	4.140
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	-	(13)
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak	(4.525)	3.414
Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	(4.525)	3.414
	(1.126)	7.541
Irabaziak	8.846	13.014
Galerak	(9.972)	(5.473)
	(1.126)	7.541

Bestalde, hau da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	2022	2021
Zorra adierazten duten baloreak	3.043	4.059
Ondare-tresnak	(4.169)	3.482
Deribatuak	-	-
	(1.126)	7.541

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

51. Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboen eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontu bateratuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	(5.329)	494
	<u>(5.329)</u>	<u>494</u>
Irabaziak	31.317	11.067
Galerak	(36.646)	(10.573)
	<u>(5.329)</u>	<u>494</u>

Bestalde, hauxe da 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zorra adierazten duten baloreak	2.014	62
Ondare-tresnak	(194)	186
Deribatuak	(7.149)	246
	<u>(5.329)</u>	<u>494</u>

52. Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Irabaziak	-	-
Galerak	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

53. Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estaldura-deribatuak	7.988	(222.058)
Estalitateko partidak	(9.324)	222.023
	<u>(1.336)</u>	<u>(35)</u>
Irabaziak	10.854	232.478
Galerak	(12.190)	(232.513)
	<u>(1.336)</u>	<u>(35)</u>

«Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2022an eta 2021ean zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balioztapenagatik doikuntzak sartzen dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen ondoriozko irabaziak edo (-) galerak – Estalitateko partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balioztapenagatik doikuntzak sartzen dira (ikus 13.e oharra).

54. Kanbio-alde [irabazi edo (-) galera] garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Irabaziak	1.950.927	935.619
Galerak	(1.950.727)	(934.770)
	<u>200</u>	<u>849</u>

55. Beste ustiapen-sarrera batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zerbitzuak emateagatik salmentak eta sarrerak	2.056	1.731
Gainerako ustiapen-produktuak	19.826	12.376
Kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak	1	-
Beste errentamendu operatibo batzuen sarrerak (garbiak) (30. oharra)	6.632	7.069
Aktibo higiezinaren ondoriozko izakinen aldakuntza	-	-
Beste produktu batzuk	13.193	5.307
	<u>21.882</u>	<u>14.107</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

56. Beste ustiapen-gastu batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2022	2021
Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)	30.734	28.431
Suntsiarazpen Funts Nazionalerako ekarpena (10. oharra)	6.635	4.848
Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 33. oharra)	11.449	7.348
Aktibo higiezin erostetak eta gastuak	-	-
Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga	7.045	6.844
Beste kontzeptu batzuk	3.867	7.144
	59.730	54.615

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazi bateratuen kontuetako «Beste ustiapen-gastu batzuk – Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (11.449 eta 7.348 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, 2022ko abenduaren 31koa, jaso da; 1.812 mila euroko kopurua osatzen du (2.051 eurokoa 2021eko ekitaldian).

57. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako aktiboen sarrerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

2022ko ekitaldia	Bizitzakoak	Bizitzakoak ez direnak	Guztira
Diru-sarrerak			
Egotzitako primak	55.538	121.709	177.247
Zuzeneko aseguruak	55.538	121.709	177.247
Onartutako berraseguruak	-	-	-
Berraseguruaren ezbehar-tasa	1.246	15.860	17.106
Lagatako berraseguruak	1.246	15.860	17.106
	56.784	137.569	194.353
2021eko ekitaldia			
Diru-sarrerak			
Egotzitako primak	56.544	118.677	175.221
Zuzeneko aseguruak	56.544	118.677	175.221
Onartutako berraseguruak	-	-	-
Berraseguruaren ezbehar-tasa	(131)	13.873	13.742
Lagatako berraseguruak	(131)	13.873	13.742
	56.413	132.550	188.963

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

58. Aseguru- eta berraseguru-kontratuek babestutako pasiboen gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

2022ko ekitaldia	Bizitzakoak	Bizitzakoak ez direnak	Guztira
Gastuak			
Lagatako berraseguruari egotzitako primak	2.709	26.884	29.593
Zuzeneko aseguruan ordaindutako prestazioak	63.701	68.837	132.538
Pasiboetarako zuzkidurak zuzeneko aseguru- kontratuen ondorioz	(38.156)	(732)	(38.888)
Prestazioetarako hornidura	2.923	(732)	2.191
Bizi-aseguruak	(42.460)	-	(42.460)
Irabazietako eta estornuetako partaidetzak	1.381	-	1.381
	28.254	94.989	123.243
2021eko ekitaldia			
Gastuak			
Lagatako berraseguruari egotzitako primak	2.452	25.821	28.273
Zuzeneko aseguruan ordaindutako prestazioak	60.202	60.619	120.821
Pasiboetarako zuzkidurak zuzeneko aseguru- kontratuen ondorioz	(21.734)	(5.092)	(26.826)
Prestazioetarako hornidura	155	(5.092)	(4.937)
Bizi-aseguruak	(22.612)	-	(22.612)
Irabazietako eta estornuetako partaidetzak	723	-	723
	40.920	81.348	122.268

59. Administrazio-gastuak

a) Pertsonal-gastuak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	2022	2021
Pertsonal aktiboaren soldadak eta eskersariak	129.414	122.795
Gizarte-segurantzaren kuotak	5.845	6.049
Kaleratzearen ondoriozko kalte-ordainak	1.530	2.954
Prestakuntza-gastuak	1.333	1.202
Beste pertsonal-gastu batzuk	1.169	831
	139.291	133.831

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, Entitate Nagusiaren jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

	2022			2021		
	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia	Interes hobariduna	Merkatuko interesa	Diferentzia
Interes-tasa txikiko maileguak	40	764	724	-	8	8

Ondoren, 2022ko eta 2021eko ekitaldietan zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu, kategoriaren arabera banatuta:

	2022	2021
Zuzendariak	53	44
Buruak	381	391
Teknikariak	858	806
Administrariak	860	903
	2.152	2.144

2022ko abenduaren 31n, plantilla osoko 24 lagunek desgaitasun-mailaren bat dute aitortuta (23k 2021eko abenduaren 31n).

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n, hauxe da Taldeko langileen banaketa, generoari begiratuta:

	Langile-kopurua					
	2022			2021		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Zuzendariak	15	38	53	10	33	43
Buruak	137	237	374	145	244	389
Teknikariak	493	365	858	458	361	819
Administrariak	512	348	860	543	353	896
	1.157	988	2.145	1.156	991	2.147
Entitate Nagusia	955	896	1.851	937	895	1.832
Gainerako erakundeak: Mendekoak	202	92	294	219	96	315
	1.157	988	2.145	1.156	991	2.147

Hona hemen Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n duen banaketa, generoari dagokionez:

	Kide-kopurua					
	2022			2021		
	Emakumeak	Gizonak	Guztira	Emakumeak	Gizonak	Guztira
Kontseilu Errektoreko kideak	7	7	14	7	8	15

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

b) Beste administrazio-gastu batzuk

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Higiezinak, instalazioak eta materiala:	14.941	13.107
Alokairuak (30. oharra)	791	565
Ibilgetuaren mantentze-lana	7.716	8.576
Argiteria, ura eta berokuntza	4.469	2.786
Inprimakiak eta bulegoko materiala	1.965	1.180
Informatika	8.078	8.525
Komunikazioak	6.274	5.969
Publizitatea eta propaganda	9.799	9.452
Gastu judizialak eta letratuenak	2.959	2.671
Txosten teknikoak	33.521	28.125
Funtsak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak	2.016	1.886
Aseguru- eta autoaseguru-primak	903	1.076
Gobernu- eta kontrol-organoak	248	81
Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak	1.391	971
Elkarleen kuotak	457	392
Azpikontatutako administrazio-zerbitzuak	11.577	9.014
Kontribuzioak eta zergak	4.168	4.170
Beste gastu batzuk	5.207	4.464
	<u>101.539</u>	<u>89.903</u>

Hala, Taldeak «Alokairuak» epigrafean erregistratzen ditu 12 hilabetetik beherako errentamendu-kontratuen gastuak, bai eta errentan hartutako elementua balio txikikoa (emaitza-kontuan nabarmena ez dena) duten kontratuen gastuak ere (13.q oharra).

2022ko ekitaldian, Entitate Nagusiko kontseilari eta zuzendari guztien erantzukizun zibilerako aseguru kolektiboaren prima ordaindu da, kargua betetzean egindako edo ustez egindako egintza okerrekin eragin litzaketan balizko kalteak estaltzeko. 56 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (56 mila eurokoa 2021eko ekitaldian).

60. Amortizazioa

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo materiala	23.758	22.421
Ibilgetu ukigarria	22.973	21.588
Erabilera propioa	16.777	14.989
Finantza-errentamenduan lagatakoak	6.196	6.599
Ondasun higiezinak inbertsioak	785	833
Aktibo ukiezina	-	-
	<u>23.758</u>	<u>22.421</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

61. Hornidurak edo (-) hornidura-itzulketak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (37. oharra)	528	11.905
Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (37. oharra)	(8.507)	2.208
Ordaintzeko dauden zergen ondoriozko prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (37. oharra)	-	-
Gainerako hornidurak (37. oharra)	22.366	2.098
	<u>14.387</u>	<u>16.211</u>

62. Arrazoizko balioarekin balioztatu ez diren, emaitzetan aldaketak dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak (*) (24. oharra)	4.224	314
Zorra adierazten duten baloreak	4.224	314
Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan (**) (25. oharra)	(11.284)	39.151
Maileguak eta aurrerakinak	(11.284)	39.151
Zorra adierazten duten baloreak	-	-
	<u>(7.060)</u>	<u>39.465</u>

(*) Barne hartzen du 2022ko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 0 mila eurokoa izan da (2021eko abenduaren 31n 0 mila eurokoa).

(**) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 7.397 eta 8.316 mila eurokoak izan dira 2022ko ekitaldian (2021ekoan, 6.914 eta 5.471 mila eurokoak, hurrenez hurren).

63. Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Erakunde elkartuetako partaidetzak (28. oharra)	-	-
Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (28. oharra)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

64. Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ukigarriak (30. oharra)	17	3.527
Beste aktibo batzuk	<u>1.078</u>	<u>6.933</u>
	<u>1.095</u>	<u>10.460</u>

65. Aktibo ez-finantzarioei kontuan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aktibo ez-finantzarioak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	13.737	40.660
Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	-	-
	<u>13.737</u>	<u>40.660</u>

66. Saltzeko utsitakoaren artean sailkatuta dauden eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-talde besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak

Epigrafe horrek xehetasun hauek ditu 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiei dagokien galdu-irabazien kontu bateratuan:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salgai dauden aktibo ez-korronteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak	23.782	28.843
Salgai dauden aktibo ez-korronteen narriaduraren ondoriozko zuzkidura garbiak (34. oharra)	<u>(43.855)</u>	<u>(39.059)</u>
	<u>(20.073)</u>	<u>(10.216)</u>

67. Erakunde taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren eta mendeko erakundearen artean dituzten saldo garrantzitsuak eta egun horietan bukatutako ekitaldietan horien artean egindako transakzioen eragina ez dira baterakuntza-prozesuan sartu. Hona hemen erakunde taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2022ko eta 2021eko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldoak		
Bezeroen gordailuak	506	333
Aktibo ez-korronteak salgai	-	-
Abalak	-	-
Maileguak eta aurrerakinak	638	667

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

2022ko eta 2021eko ekitaldietan ez da izan transakzio nabarmenik erakunde taldeaniztun eta elkartuekin.

68. Bestelako informazioa

Hona hemen Taldearen balantze bateratutik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:	5.585.615	5.467.125
Inbertsio-sozietateak eta -funtsak	3.494.570	3.173.552
Pentsio-funtsak eta BGAEak	1.761.263	1.929.610
Aseguru-kontratuak aurrezkiak	329.782	363.963
Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak	-	-
Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak	<u>1.863.688</u>	<u>1.775.435</u>
	<u>7.449.303</u>	<u>7.242.560</u>

2022ko abenduaren 31n, 5.882.263 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (5.820.568 mila eurokoa 2021eko abenduaren 31n).

Taldeak 2022ko eta 2021eko abenduaren 31n lagatako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 748.170 mila eurokoa eta 1.399.800 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan – Bezeroen gordailuak» epigrafean agertzen dira.

69. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

Txosteneko 35. oharrean adierazienez, Entitate Nagusiak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldietan, eta 2021eko ekitaldian izan zuten 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, 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak ezarritakoaren arabera — hipoteka-merkatua eta hipoteka-sistema finantzarioa arautzen dituen 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen hainbat alderdi garatzen ditu—, Entitate Nagusiaren Kontseilu Errektoreak jakinarazi du, 2022ko abenduaren 31n ezarrita duela hipoteka-merkatua arautzen duen araudia betetzen dela bermatzeko politika- eta prozedura-multzoa, eta arduratzen dela araudi hori betetzeaz.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

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).

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 higiezinaren balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: berritutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan —zalantza-koak edo esleituak— sailkatutakoetarako edota normalen edo jarraipen berezikoaren artean sailkatutakoetarako.

2022ko eta 2021eko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaeguneratu baitziren.

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
URTEKO KONTU BATERATUEN TXOSTENA, 2022KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO
EKITALDIKOA
(Mila eurokotan adierazita)**

**70. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa.
Hirugarren Xedapen Gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen
«Informatzeko beharra»**

Jarraian, 2022ko eta 2021eko 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 berankotasunaren aurkako neurriak ezartzen zituena—, eta, bestetik, Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Bakarra, eskatutako informazio-betebeharra betetzeari buruzkoa.

	Egunak	
	2022	2021
Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia	15	21
Ordaindutako eragiketen ratioa	15	21
Ordaintzeko eragiketen ratioa	18	21
	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2022	2021
Egindako ordainketak guztira	272.780	282.580
Ordaintzekoak guztira	6.373	4.748

Xedapen gehigarriaren 3. apartatuari jarraikiz 2022ko irailaren 29ko 18/2022 Legean ezarritako informatzeko betekizuna aintzat harturik, hauek dira berankotasunaren alorreko araudian ezarrita dauden gehieneko epeaz azpiko ordainketa-epea duten fakturen datuak, 2022ko ekitaldiari dagozkionak:

	Zenbatekoa (mila eurokotan)	
	2022	
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	266.595	
Faktura guztien gaineko %-a	% 98	
	Faktura-kopurua	
	2022	
60 egun baino lehen egiteko ordainketak	57.747	
Faktura guztien gaineko %-a	% 88	

71. Erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako negozio-konbinazioak eta partaidetzen eskurapenak

- a) Erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako kapitaleko eskurapenei buruzko informazioa

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar, ez da Taldearentzat garrantzizkoa den eskurapenik gertatu erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuetako kapitalean.

- b) Negozio-konbinazioak

2022ko eta 2021eko ekitaldietan zehar, Taldearentzat ez da garrantzizko negozio-konbinaziorik gertatu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK
**TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2022KO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)**

			2022								
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	464.159	52.744	52.869	5.551
Seguros Lagun-Aro SA	Bilbo	Aseguruak	% 49,64	% 50,36	17.649	-	17.649	206.548	54.583	94.825	5.972
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Bilbo	Zerbitzuak ematea	-	% 100	-	-	-	3.667	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Arrasate	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	-	6.280	-	6.280	17.365	10.109	30.743	2.573
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Arrasate	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	-	2.500	-	2.500	3.928	3.148	3.395	138
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Arrasate	Partaidetza-erakundeak	% 100	-	59.673	-	59.673	63.085	63.076	-	(15.470)
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruak	% 100	-	10	-	10	16.179	2.530	43.084	1.900
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezin gestorea	% 100	-	44.249	(24.548)	19.701	53.470	32.934	70.528	(19.760)
					164.868	(24.548)	140.320				
<u>Erakunde elkartuak</u>											
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.743	1.348	412	174
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2022ko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri individual homogeneizatuei dagozkie.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK
**TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2021EKO ABENDUAREN 31KOA
(Mila eurokotan adierazita)**

			2021								
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	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	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-erakundea	% 100	-	59.673	-	59.673	65.896	65.892	5.382	5.365
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Bilbo	Banka-aseguruetakoko operadorea	% 100	-	10	-	10	18.659	6.630	44.392	1.764
ISGA Inmuebles SA	Arrasate	Aktibo higiezinaren gestorea	% 100	-	65.015	(32.822)	32.193	106.245	86.678	168.980	10.762
					185.634	(32.822)	152.812				
<u>Erakunde elkartuak</u>											
			Partaidetzaren %-a		Kontabilitate-balioa			Partaidetzapeko erakundearen datuak (*)			
Sozietatea	Helbidea	Jarduera	Zuzena	Zeharkakoa	Gordina	Narriadura	Garbia	Aktiboak	Ondare garbia	Zerbitzuen/salmenten sarrerak	Emitza garbia
Ategi Green Power SL	Arrasate	Energia-ekoizpena (BISG)	% 28,57	-	333	-	333	3.533	1.180	-	69
					333	-	333				

(*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2021eko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri homogeneizatuak dagozkie.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK

AGENTZIA-KONTRATUAK, 2022KO ETA 2021EKO ABENDUAREN 31KOAK

Izena	Helbidea	Identifikazio-kodea	Ahalmenen egilespen-data	Agintearen amaiera-data	Jarduera-eremu geografikoa	Ordezkapenaren norainokoa
Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU	Diego Lopez de Haro Kale Nagusia, 2, Bilbo	B 75060988	2023-01-01	Mugagabea	Estatua	<ul style="list-style-type: none"> - 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 egokitzen jotzen duen moduan antolatuko du lan-moldea eta ordutegia, Entitateak agintzen dizkion arau eta jarraibideen barruan.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIJETATEAK

III. ERANSKINA

URTEKO BANKU-TXOSTENA

LABORAL Kutxa Taldearen 2022ko abenduaren 31ko informazioa, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 10/2014 Legea eta 2013/36/EE Zuzentzarua 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 Iragakorrean xedatutakoa bete dugu. Lege horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EB Zuzentzarua, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten enpresak zuzentziaz gainbegiratzeari buruzkoaren, 89. artikulua transposatzeko du. Zuzentzari horrek, berriz, 2002/87/EE Zuzentzari aldatzen du eta 2006/48/EE eta 2006/49/EE —CRD IV izenez ezaguna— Zuzentzariak indargabetzen ditu.

Araudi horri jarraikiz, kreditu-erakundeek Espainiako Bankuari bidali beharko diote, eta urtero argitaratu, ekitaldi bakoitzeko informazio bateratu hau, zer herrialdetan ezarrita dauden adierazita:

- a) jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa
- b) negozio-bolumena
- c) lanaldi osoko langile-kopurua
- d) zerga aurreko emaitza gordina
- e) emaitzaren gaineko zerga
- f) jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

Aurrekoaren ildotik, eskatutako informazio hori zehaztuko dugu ondoren:

- a) Jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitate, LABORAL Kutxa edo Caja Laboral), 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 jardueran 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 hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK

III. ERANSKINA

2022ko 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	436.797	2.099	157.451	18.391
GUZTIRA	436.797	2.099	157.451	18.391

Informazio honen ondoreetarako, 2022ko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2022ko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,50 dira, 2022ko abenduaren 31n.

- c) Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2022ko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO ETA HAREN MENDEKO SOZINETATEAK KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2022KO EKITALDIKOA

Errusiaren eta Ukrainaren arteko gerrak egoera korapilatsu bati eman zion hasiera, bereziki Europan. Europak Errusiako petrolioarekiko eta gasarekiko duen mendekotasun handiak, eta mendebaldeko herriek Errusiari ezarri dizkioten zehapenek inflazioa nagusi den egoera bat eragin dute, eta urtearen bigarren erditik aurrera, hazkundeak behera egin du pixkanaka.

Hazkunde-tasa handiak izan ziren urte-hasieran, mundu osoan ondasunen gaineko eskariak eragindako presioagatik eta hornidura-kateko arazoengatik, COVIDak Asian 2021eko bigarren erdian izan zuen inpaktua tarteko. Otsailean, berriz, gerra hasi zen Ukrainan, eta erabat aldatu zen inflazioaren nondik norakoa, energia-krisiak Europan hartu zuen hedaduragatik.

Banku zentralek modu oldarkorreetan erantzun diote inflazio-tasen igoerari, tasa horiek % 10 inguruko kotetara iritsi baitira. Horrek garai berri bat ireki du diru-politikaren arloan, zenbait urtetan politika moldakorra nagusitu ondoren. Hori guztia kontuan harturik moldatze-politikak eginkizun nabarmena izan duela hainbat urtez.

2023ra begiratuz gero, testuinguru ahula nabarmentzen da mundu osoan, eta arazoak dituzten aktore ugari daude. Estatu Batuetako ekonomiaren ahuleziari honako hauek gehitu behar zaizkio: batetik, Txinak COVID-19aren olatuak jasaten jarraitzen du eta, bestetik, Erresuma Batuak egiturazko eta zerga-arloko erronka garrantzitsuak ditu. Gainera, ez da espero zerga-politikarekin edo diru-politikarekin lotutako bultzadarik, eta gas-bilketa sekulako erronka izango da, baldin eta Errusiari zuzendutako zehapenek aurrera jarraitzen badute. Horren guztiaren ondorioz, eurogunean txikia —eta, kasu batzuetan, negatiboa— izango da hazkundea urte osoan.

Gure erreferentziazko eremu geografikoari dagokionez hauxe nabarmendu beharra dago: energia-krisiaren inpaktua euroguneako gainerako herrialdeetan baino txikiagoa izan da. Errusiako gasarekiko mendekotasun txikiari beste faktore batzuk gehitu behar zaizkio, hala nola gas likidotua lurruntzeko gaitasuna; izan ere, alderdi horiek inportazio-prezioen gaineko presioa murrizten dute, iparraldeko gure bazkideekin alderatuta. Baina, zalantzarik gabe, energia-krisiaren iraupen luzea, prezioen igoera nabarmena eta horrek eragindako interes-tasen igoera oztopo handiak izango dira gure ekonomiarentzat. Gainera, arestian aipatutako ahulezia globalak ondorioak izango ditu, halaber, kanpo-sektorearen portaeran.

Balantzaren beste aldean, deskribatutako egoeraren kontrapisu gisa balio dezaketen zenbait alderdi aipatu behar dira: batetik, 2020-2021 biurtekoan lortutako aurrezki-poltsa, pandemiak ezarritako murrizketen ondorioz modu normalizatuan kontsumitzeko ezintasunarekin lotuta, eta, bestetik, lan-merkatuaren sendotasuna.

Alderdi positiboen artean, berriz, dezelerazio-giro horretan azpimarratzekoa da lan-merkatuen sendotasuna. Pandemiaren aurrekoak baino are baxuagoak dira egungo langabezia-tasak, bai AEBn bai eurogunean, 2022aren amaiera aldera akidura-aztarnak agertzen hasi badira ere.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2022KO EKITALDIKOA

Nolanahi ere, 2022an pandemiaren aurreko datuez behetik zegoen BPGd-a Espainiako Estatuan (ia puntu eta erdi beherago 2022ko hirugarren hiruhilekoan 2019ko laugarrenaren amaieran baino), eta dezelerazioa nabarmena izan da urtearen azken bi hiruhilekoetan (+% 0,2koa hiruhileko batetik bestera). 2022an % 4 inguru egin du gora BPGd-ak Estatuan, EAEn eta Nafarroako Foru Erkidegoan; 2023rako, berriz, datu apalagoak aurreikusten dira (% 1 inguruko igoerak).

Inflazioak uztailean jo zuen goia, eta, harrezkeroztik, beherako bidea hartu dute urteko tasek. Elikagaiena izan da inflaziori ekarpenik handiena egin dion sektorea; energiaren prezioak, berriz, baretu egin du goranzko joera urte-amaiera aldera. Dena dela, azpikoaren azpian kokatu da inflazioa; horrek esan nahi du kontsumo-saskiko gainerako ondasunei ere eragin diela inflazioak.

Jakina, albiste txarrak dira kontsumitzaileentzat horrelako hazkunde-tasak; izan ere, prezio-igoerekin batera ez dira etortzen maila bereko soldata-igoerak, eta, beraz, erosahalmena galtzen da. 2021eko bigarren erditik aurrera, inflazioa agertzearekin batera, bereizten hasi ziren kontsumoaren hazkunde-tasa errealak eta nominalak. Hona hemen adibide bat: 2021eko hirugarren hiruhilekotik aurrera, % 3,5 igo zen ondasunen eta zerbitzuen kontsumoa, baina gastua (eurotan) % 12.

Banku zentralak, bestalde, interes-tasak igo dituzte, inflazioaren gorako joerari eustearren, eta horrek areagotu egin du familiek jasaten duten presioa. Alde batetik, zaildu egiten du familien zorpetzeko aukera, eta, bestetik, zorpetuta dauden familiek interes-tasa handiagoei egin behar diete aurre. Normalean, urtebeterako Euriborra izaten da tasen erreferentzia, eta balio negatiboak izatetik % 3ra igo da.

Errentagarritasunaren harira, onuragarria ari da izaten interes-tasen igoera sektoreko emaitza-kontuentzat, bai 2022an bai 2023an.

Alabaina, interes-tasen igoerak areagotu egingo ditu etxe eta enpresen finantzaketa-kostuak, eta, ondorioz, murriztu egingo da haien ordainketa-ahalmena eta kreditu-narriaduragatiko hornidurak igotzera behartuko du sektorea.

Efizientziari begira, baretzen ari da bulegoen eta langileen kopurua murrizteko joera, txikiagoa baita errentagarritasuna hobetzeko presioa. Halaber, transformazio-kostuen igoera apalak ere aurreikusten dira, batez ere digitalizazioaren eta zibersegurtasunaren alorretan.

Ziurgabetasun-egoera horretan, tinko eutsi dio LABORAL Kutxak kaudimen- eta likidezia-mailari, eta errentagarritasuna eta efizientzia hobetzen jarraitu du.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO **KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2022KO EKITALDIKOA**

Negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu jarraian.

Aktibo osoa 27.755 milioi eurora iritsi da, hau da, % 2,83ko jaitsiera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

Bezeroen gordailuak 23.182,8 milioi eurokoak dira, 2021eko itxieran baino % 1,35 txikiagoak, batik bat aktiboen aldi baterako lagapenak izan duen 658 milioi euroko (% 23,37ko) jaitsieraren eraginez.

Maileguak eta bezeroen aurrerakinak 15.200 milioi eurokoak dira 2022ko ekitaldiaren amaieran. Beste finantza-aktibo batzuen aldaketaren eragina alde batera utzita, bere horretan dirau kreditu-inbertsio tradizionalak.

Bezeroei emandako kredituaren zalantzezko arriskuen bolumena % 3,75 txikitu da; ondorioz, «Beste sektore egoiliar batzuk» epigrafeko berankortasun-ratioa % 2,70era jaitsi da 2022aren amaieran. Datu hori sektoreko batez bestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetakoa % 3,45ekoa baita.

Bestalde, «Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak amortizatutako kostuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 822,7 eta 9.065,6 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, amortizatutako kostuko zorroak % 32,7ko pisua du balantze osoan.

Efizientziari eta likideziari buruzko adierazleek parametro egokietan jarraitzen dute, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, KHSFaren aurreko marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 53,7an kokatu da 2022an. Egiturazko likideziaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 64,7koa izan da.

Kaudimenari dagokienez, Talde bateragarriaren baliabide propio konputagarriak 1.848,8 milioi eurokoak dira, 2022ko abenduaren 31n. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 22,24an kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 139,1 milioi eurokoa da 2022an, gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 150,5 milioiko irabazia lortuz, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Onuragarria izan da interes-tasen igoera interesen marjinarentzat, zeina 280,8 milioikoa izan baita, 2021ekoa baino % 17,13 handiagoa.

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziak eta beste ustiapen-emaitza batzuk batuta, 156 milioi euro lortu dira 2022an. Horrenbestez, marjina gordina 436,8 milioi eurokoa da.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2022KO EKITALDIKOA

Kostuen atalean, Taldeak berretsi egin du bere estrategia-agendari eusteko eta etorkizunari aurre egiteko diseinatutako proiektu eraldatzaileei ekiteko erabakia. Horrela, bada, % 7,64 gehiago bideratu da administrazio-gastuetara, 240,8 milioi euro, alegia.

Horniduretarako, saneamenduetarako eta beste narriadura batzuetarako zuzkiduren atalak apenas izan du gorabeherarik, taldearen kreditu-zorroak ez baitu agertu narriadura-zantzurik.

Taldearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2022ko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 21.era bitarteko oharretan jaso da.

Aseguruen negozioan, istripu-tasaren kostuen igoerak ondo baino hobeto konpentsatu du jaulkitako primen igoera. Ondorioz, LABORAL Kutxa Taldeari egindako ekarpena 43 milioi eurokoa izan da emaitza arrunt globaletan; hau da, 2021ekoa baino % 9,7 txikiagoa.

Bestalde, higiezinaren alorrari dagokionez, 2022ko ekitaldian eutsi egin zaio higiezinaren sustapenaren eta eraikuntzaren jarduerarekin arrisku-posizioak murrizteko prozesuari; 83 milioi euro txikitu ostean, 441 milioi euroan kokatu da urte-amaieran. Gainera, saldo horren inguruko estaldurak % 87,1era arte hazi dira.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 15 egunekoa izan da 2022an, 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.

Eraldaketa da LABORAL Kutxaren plangintza estrategikoaren oinarritzako elementuetako bat. Eraldaketaaren agenda horretan, palanka ahaltsuak ari dira bultzatzen, gero eta konplexuagoa den egungo ingurunean, eta lehiatzeko gaitasunak garatzeko aukera ematen dute: berrikuntzaren eta negozio berrien alde egiten jarraitzen dugu (open bankinga), eta Data-Driven tankerako erakunde bihurtzen saiatzen gara, bai eta teknologia-ahalmenak areagotzen, zibersegurtasuneko estandarrik zorrotzenak betetzen eta digitalizazioaren bidean aurrera egiten ere.

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 (EGEa) ere bada, eta nazioarteko GRI estandarraren arabera egiten da.

Ondoren, indarrean dagoen legeriaren arabera, Caja Laboral Popularreko Gobernu Korporatiboaren Urteko Txostena aurkeztuko dugu, Kudeaketa Txosten Bateratuaren eranskin gisa.

Jasangarritasuna



'22

JASANGARRITASUN TXOSTENA ETA INFORMAZIO EZ-FINANTZARIOAREN EGOERA-ORRIA

LABORAL Kutxak aitortzen du Urteko Txosten hau GRI estandarren arabera egin dela eta 2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legearen errekerimenduak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, betetzen dituela, AENOREk egindako kanpo-egiaztapenaren arabera.



LABORAL
kutxa

AURKIBIDEA

0. Gutuna	4
1. Nor garen	7
1.1 Taldearen aurkezpena	8
1.2. Egitura operatiboa	9
1.3. Kooperatibismoa	10
1.4. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak	11
1.5. Bulegoen banaketa geografikoa	12
1.6. Taldearen magnitude nagusiak	13
1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa	15
1.8. Printzipioak eta gobernuak	17
1.9. Gobernu-organoen garapena	23
1.10. Gobernu-organoen ordainketa	23
1.11. Ustelkeria eta eroskeria	24
1.12. Kapitalak zuritzea	26
1.13. Araudia Betearaztea	26
2. Gestio arduratsua	27
2.1. Gestio-ikuspegia	28
2.2. Konpromisoak eta lorpenak	29
2.3. Materialtasun-analisia	32
2.4. Jasangarritasunaren Ibilbide-orria – Gai materialen lehenespena.	34
2.5. LABORAL Kutxaren EGEaren inguruko aginte-taula	35
2.6. Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak eta Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak)	36
3. Interes-taldeen gestioa	38
3.1. Bezeroekiko harremanak	39
3.1.1. Gestio-ikuspegia	39
3.1.2. Bezeroen magnitude nagusiak.....	39
3.1.3. Bezeroekiko elkarrizketak	39
3.1.4. Bezeroarekiko gestio arduratsua eta zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna	41
3.1.5. Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea	45
3.1.6. Produktu eta zerbitzu arduratsuak	47
3.2. Plantillarekiko harremanak	55
3.2.1. Gestio-ikuspegia	55
3.2.2. Plantillaren magnitude nagusiak	55
3.2.3. Plantillarekiko elkarrizketak	56
3.2.4. Plantillaren garapena	57
3.2.5. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna	61
3.2.6. Kontziliazioa	63
3.2.7. Ordainsariaren gestioa	63
3.2.8. Laneko segurtasuna eta osasuna	65
3.2.9. Onura sozialen paketea	67
3.3. Gizartearekiko harremanak	69
3.3.1. Gestio-ikuspegia	69

3.3.2 Magnitude nagusiak: irabaziak gizartean banatzea.....	72
3.3.3. Gizartearekiko elkarrizketak	73
3.3.4. LABORAL Kutxak babestutako ekimenak	73
3.4. Ingurumenarekiko harremanak	76
3.4.1. Gestio-ikuspegia	76
3.4.2. Magnitude nagusiak eta bideratutako ekimenak.....	78
3.5 Enpresa hornitzaileekiko harremanak	84
3.5.1. Gestio-ikuspegia	84
3.5.2 Magnitude nagusiak	85
3.5.3. Hornitzaileekiko elkarrizketak	85
3.5.4. Ekitaldian hornitzaileen gestio arduraturako garatutako ekimenak	87
4. Beste magnitude batzuk	88
4.1. Bezeroak	89
4.2. Pertsonak	92
4.3. Ingurumena	99
5. Txostenari buruzko informazioa.....	100
6. Eranskinak.....	103
6.1. GRI edukien aurkibidea	104
6.2. Txostenaren edukia zehazteko prozesua	113
6.3. Jasangarritasun-informazioa zabaltzea. Taxonomia.....	113
6.4. AENORen egiaztapena.....	160



Gutuna

José María Ormaetxearen aipu batekin hasi nahi nuke LABORAL Kutxaren garapen jasangarrirako estrategiari buruzko deklarazio hau. Kooperatibako lehen zuzendari nagusiak zioenez, honako promesa honekin sortu zen Caja Laborala: ***bere jarduera gauzatzen duen herrietako biztanleen garapena eta ongizatea bultzatzeko eta herri berdinzale eta solidarioagoen alde lan egiteko konpromiso sendoarekin jaiotako enpresa izatea.***

Gaur egun ere promesa harek gidatzen du gure kreditu-kooperatibaren ikuspegia. Hala, 2022an egin dugun gogoeta estrategikoan, jasangarritasuna da 2023-2024 aldirako estrategikotzat jo ditugun programetako bat. Gizartearen eta arautzaileen agindua da banku-jarduera tradizionalaren norabidea aldatzea eta ingurune berri batera egokitzea. Ingurune berri horretan, egungo eredu ekonomikoa eraldatzeko eta beste eredu jasangarriago eta erresilienteago bat sortzeko tresna izan behar du finantza-sektoreak. Aldaketa horrek ahalegin handia eskatuko dio kooperatiba osoari datozen ekitaldietan.

Era berean, gure nortasun-ezaugarriak eta eginkizuna eguneratu egin nahi ditugu LABORAL Kutxan, eta egungo erronketara egokitu. Horretarako, gogoeta-prozesu bat jarri dugu abian, helburu honekin: erakundearen nortasun-bereizgarriak definitzea, hau da, nola nahi dugun ezagutu gaitzaten, entitatearen barruan zein bezeroei eta gizarteari begira nahi ditugun printzipioak eta portaerak finkatuz. Prozesu horri Zentzua izena eman diogu.

Garapen jasangarriaren aldeko lehentasun estrategikoak lau lan-ildo nagusitan multzokatu ditugu. Lehenik eta behin, ESGaren arloko aurreikuspen eta araudi guztiak bete behar ditugu, ingurumen- eta klima-arriskuak integratuz, batez ere. Bigarrenik, produktu berde eta sozialen eskaintza eta sorta osoa garatu nahi ditugu gure bezeroentzat. Hirugarrenik, gure plantillaren trebakuntzan jarriko dugu arreta, eta,aldi berean, gure jardueraren inpaktua ahalik eta txikiena izaten saiatuko gara. Azkenik, taldearen jasangarritasun-estrategiaren ezarpena indartuko dugu.

2022ko ekitaldian bete egin ditugu finkatutako helburu ekonomiko eta finantzario nagusiak. Jasangarritasunaren aldetik ere, jarduera biziko urtea izan da. LABORAL Kutxa taldearen jasangarritasunaren gobernantza onartu eta ezarri izanak oinarriak finkatu ditu aurreikusitako ibilbide-orria hedatzeko eta koordinatzeko. Jasangarritasun Batzordea eratu da —Zuzendaritza Kontseilu osoa kide duelarik—, baita gainerako egitura ere, zeinak aldizkako deskarguak egingo baititu Kontseilu Errektorean, eta Jasangarritasun Bulegoa sortuko baitu.

Arautzaileen eskakizunei jarraituz, aurrera egin dugu jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketarenak Arriskuen Areak integratzen. Hala ere, integrazio hori moteldu egiten dute garatzeko bidean dauden irizpideak txertatzeko zailtasunak, alde batetik, eta, bestetik, datu eskuragarrien kopuru mugatuak.

Horrez gain, beste proiektu batzuk nabarmendu nahi nituzke, jasangarritasuna kudeatzeko planak barne hartzen dituen proiektuen programa zabalaren barruan. Produktuaren aldetik, auzotar-erkidegoei zuzendutako kreditu bat plazaratu dugu, eraikinak jasangarritasun-irizpideen arabera birgaitzea xede duena. Era berean, inbertsio-funtzen sorta osoa eraldatzen hasi gara, ESG irizpideen integrazio handiagoa aintzat hartuta. Bestalde, gure jardueraren zuzeneko inpaktua murrizteko beharraren jakitun izanik, jasangarritasun integralaren diagnostikoa egin dugu. Horren emaitza hobekuntza-plan bat izango da, 2023an garatu beharrekoa. Gainera, gure Zerbitzu Zentraletan hobekuntza energetikoa behar zuen azken eraikina birgaitzen hasi gara. Azkenik, arriskuen integrazioari buruzko datuei dagokienez,

TCFDren jarraibideen araberako bigarren txostena osatu dugu, eta merkataritza-eragiketen sailkapeneko IGG irizpideak zehazten jarraitu dugu, EBren taxonomia erabiliz.

Datozen urteetarako Plan Estrategikoak proiektuak eta helburu kuantitatibo zein kualitatiboak finkatu ditu, denon artean bete beharrekoak. Adibidez, kontsumitutako paper-kantitatea % 50 murrizteko asmoa dugu. Nolanahi ere, urrunago begira, Zentzua gogoeta amaitzen dugunean, Jasangarritasun Plan Zuzentzailea prestatuko dugu, eta, horretan, epe ertainera garatu beharreko lehentasunak eta lan-ildoak finkatuko. Haren bidez, gure kreditu-kooperatibak bat egingo du gizarteak gugandik behar eta espero duenarekin.

Amaitzeko, Nazio Batuen Mundu Itunaren Printzipioekin dugun konpromisoa berretsi nahi dut aurten ere, giza eskubideekiko eta lan- eta ingurumen-eskubideekiko errespetuan eta ustelkeriaren aurkako borrokan aurrera egiten laguntzen digu eta. Era berean, 2030 Agendako Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak) babesten jarraituko dugu.



Txomin García Hernández

LABORAL Kutxako lehendakaria



1.

Nor garen

LABORAL
kubra



1.1. Taldearen aurkezpena

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito —izen komertziala: LABORAL Kutxa; egoitzaren helbidea: Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., Arrasate (Gipuzkoa)— **banka kooperatibo eta parte hartzearen eredu sendo eta arduratsua da**, webgune korporatiboan bere burua aurkezteko dioen moduan. «Banku-jarduera gauzatzeko beste modu bat du LABORAL Kutxak, lankidetzan eta gure gizartearekiko konpromisoan oinarritua. Bezero guztiak asebetetzea eta ingurunean aberastasuna eta enplegua sortzea dira gure helburu nagusiak. Gurea banka kooperatiboa da, eta, gidari dituen balioei eta filosofiari jarraituz, guztion interesa lehenesten dugu norberaren interesaren aurrean, erabakiak parte-hartzean oinarrituz eta arduraz hartzen ditugu eta gure mozkinak gizartean inbertitzen ditugu».

Kreditu-kooperatiba bat da, eta MONDRAGON taldeko kooperatiben eta jarduneko eta erretiratutako bazkide langileen (kolaboratzaileen) esku dago kapitalaren zatirik handiena.

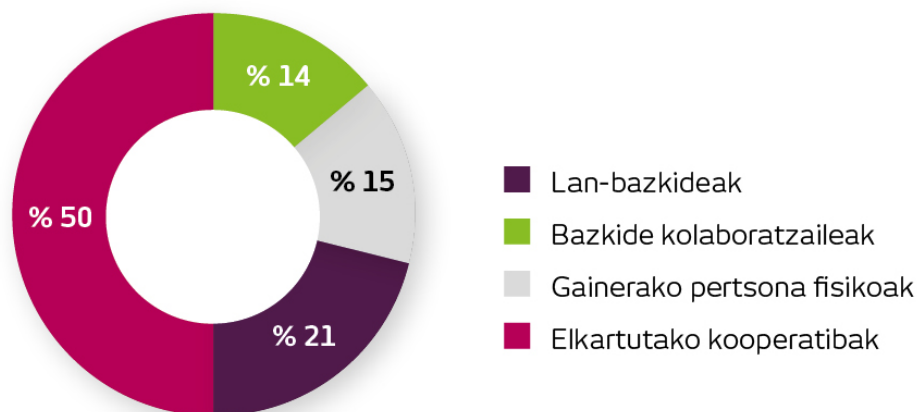
LABORAL Kutxa talde bateratuak banku- eta aseguru-jarduerak hartzen ditu barne. Txikizkako banku-jarduerak inbertsio-produktuak eta aurrezki-produktuak eskaintzen ditu. Inbertsioari dagokionez, hipoteka-produktuak, kontsumorako kreditua, zirkulatzailerak eta enpresentzako finantzaketa merkaturatzen dira bereziki. Aurrezkiari dagokionez, berriz, gordailuak (agerikoak eta eperakoak), abalak, ordainbideak (kreditu- eta zordunketa-txartelak), inbertsio-funtsak, pentsio-funtsak eta BGAEak dira produktu nagusiak. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito — aurrerantzean, LABORAL Kutxa; egoitzaren helbidea: J. M. Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., 20500, Arrasate, Gipuzkoa— bere bulego-sarearen bidez egiten du, batik bat, negozio hori, edo entitate horrek % 100ean mendean dituen sozietate jakin batzuen bidez, entitate nagusiaren jardueraren luzapen zuzentzat hartzen baitira. Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen Kontseilu Errektoreari dagokio erabaki estrategikoak, gestioari buruzkoak eta operatiboak hartzea.

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

Seguros Lagun Aro Vida eta Seguros Lagun Aro (aurrerantzean Seguros Lagun Aro) bi sozietate anonimo dira, % 100 LABORAL Kutxaren partaidetzapekoak. Beraz, bertako langileak enpresaren jabeak ez badira ere, parte hartzen dute gestioan eta enpresaren irabazietan.

KAPITAL SOZIALA 2021-12-31N

797,9 M EURO



LABORAL Kutxa taldea osatzen duten partaidetzapeko enpresak:

Mendeko erakundeak	Jarduera	Partaidetza	Egoitza
Seguros Lagun Aro Vida SA	Aseguruak	% 100	Basurtoko Kaputxinoen kalea, 6, 2, 48013 Bilbo (Bizkaia)
Seguros Lagun Aro SA	Aseguruak	% 100	
Seguros Lagun Aro 2003 AIE	Aseguruak	% 100	
Caja Laboral Gestión SGIIC SA*	Inbertsio-funtsen gestorea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, 5, 1, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
Caja Laboral Pensiones GFP SA*	Pentsio-funtsen gestorea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, zk.g., 5. eraikina, 1, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
ISGA Inmuebles SA*	Higiezinaren sustatzailea	% 100	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, 4, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU*	Partaidetza-erakundeak	% 100	
Caja Laboral BancaSeguros (CLBS) OBSV SLU	Banka-aseguruetakoko operadorea	% 100	On Diego Lopez Haroko Kale Nagusia, 2, 1, 48001 Bilbo (Bizkaia)
Erakunde elkartuak			
ATEGI GREEN POWER SL*	Instalazio fotovoltaikoak	% 28,57	Goiru kalea (b eraikina), 1, 3, 20500 Arrasate (Gipuzkoa)

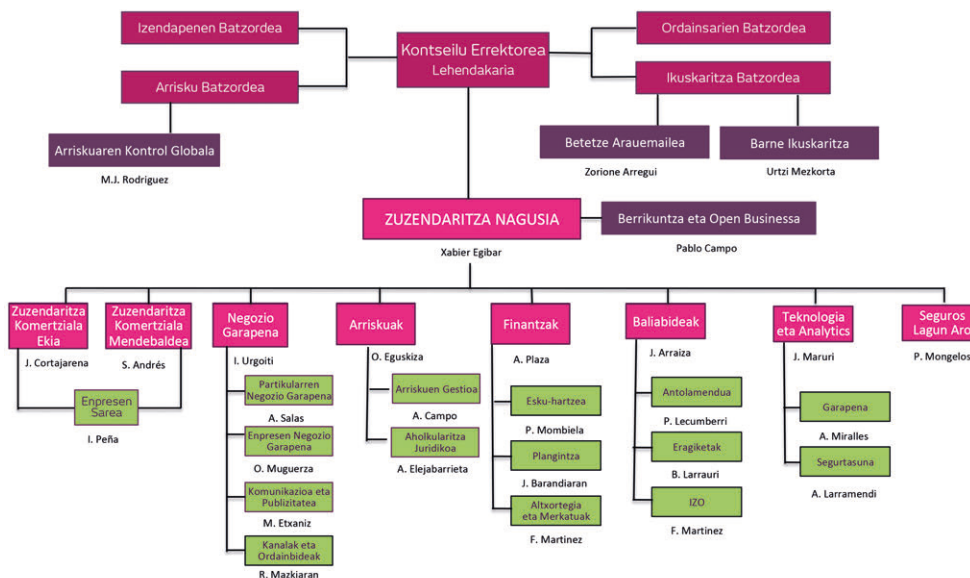
*Plantillarik ez duten sozietateak.

Ez dago ezberdintasunik egoera-orri finantzarioen eta egoera-orri ez-finantzarioen artean.

Urteko Txosten honetan emandako informazioak bereizi egiten ditu, nagusiki, LABORAL Kutxa, CLBS eta Seguros Lagun Aro (hiru sozietateak taldekatuta). Sozietate horiek bereizten ez diren kasuetan, informazioa bateratua izango da

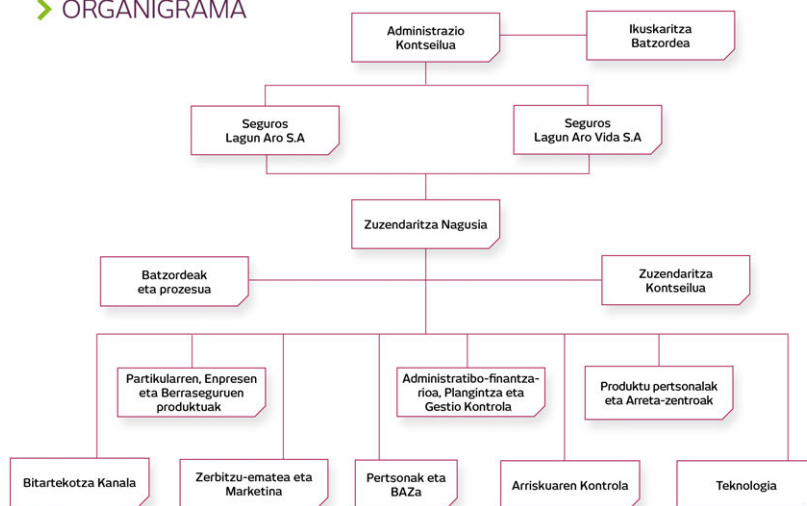
1.2. Egitura operatiboa

Abenduaren 31n indarrean den egitura area funtzionaletan dago banatuta. Horiek, bestalde, departamentuek, sekzioek, zonek eta bulego-sareak osatzen dituzte.



Seguros Lagun Aro

> ORGANIGRAMA



1.3. Kooperatibismoa

ZERK BEREIZTEN GAITU BESTE BANKU ETA KUTXA BATZUETATIK?

KREDITU-KOOPERATIBA BAT GARA	LABORAL Kutxan, entitateko bazkideak gara zerbitzu ematen dizugunak, eta, proiektuarekin bat egin eta hartan sinesten dugunez, pertsona bakoitzari zerbitzurik onena ematen ahalegintzen gara. Gure bezeroak pozik izatea da gure enpresa-proiektuaren bermerik onena.
GIZARTEARI ITZULTZEA. BANKA ERABILGARRIA, GURE GIZARTEAREKIN KONPROMETITUA	Gure dibidendua gizarterako itzulkina da. Gure soberakin banagarrien % 25 ekonomiaren eta gizartearen aldetik interesgarriak diren proiektuak finantzatzera bideratzen dugu, eta prestakuntzan eta enplegua sortzen laguntzera. Gainerakoa entitatean inbertitzen dugu, berorren kaudimena eta etorkizuneko garapena sendotzeko.
LANGILEAK, BAZKIDEAK ETA PROTAGONISTAK GARA	LABORAL Kutxak ez du burtsan kotizatzen, eta ez dago finantza-merkatuen espekulazio-presioaren eraginpean. Bazkide guztiok hartzen dugu parte entitatearen kapitalean eta erabakietan, erantzukizunez eta gure gestioaren ondorioak geure gain hartuz. Erabakirik funtsezkoenak Batzar Nagusian onesten ditugu, eta bazkide guzti-guztiek hartzen dute parte bertan, mozkinak lortzen eta horiek gure gizartean inbertitzen lagunduko digun gestio eraginkorra eta arduratsua bermatzearen.

MISIOA

Bazkide eta bezeroen (batez ere partikular eta enpresen) finantza-beharrei erantzutea da kreditu-kooperatibaren helburua.

Zentzu horretan, gestioaren eta zerbitzuaren kalitatea lehiakortasunerako elementu bereizgarritzat hartzen da: erfidientzia eta errentagarritasuneari toki egokian egotea eta bezeroak eta bazkideak gogobetetzea lortzeko.

Entitatea MONDRAGON korporazioaren barruan dago, eta korporazioko erakundeen jarduerari laguntza berezia emanez gauzatzen du, batez ere, gizartearen sustatzeko konpromisoa. Baina, horien batera, gizartearekiko konpromiso hori bere jardura-lurraldearen garapen

ekonomikora eta soziokulturalera ere bideratzen du; Euskal Herriaren kasuan, eskarari eta euskal kulturari arreta berezia eskaintzen die.

Misioa betetzeko, entitateak konpromisoa hartu du bere lan-bazkideen garapen profesionalarekin eta horien artean konfiantzazko giroa sortzearekin, berrikuntza, talde-lana eta bazkideen partaidetza aktiboa suspertzearekin.

IKUSPENA

Entitateak kalitatearen eta zerbitzuaren inguruko lidergoaren alde egin du apustu

Horretarako, aholkularitza hurbil eta pertsonalizatua ematen du, eta identifikatutako negozio-segmentu bakoitzarentzat bereziki prestatutako produktuak eskaintzen ditu, arreta kendu gabeko kostuei —horietan egungo posizio bikainari eusteko asmoa du— eta berrikuntzari —indar handiz bultzatuko du—.

BALIOAK

Izateko eta jokatzeko moduak dira balioak, eta entitatea osatzen duten pertsona guztiak gure interes-taldeekin dituzten

Izan ere, pertsonen portaera etikoak oraindik inakurraren oinarria dira gure enpresaren erabaketan.



1.4. Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak

LABORAL Kutxak jokabide-arau batzuetan funtsatuta arautzen du pertsonen jardura. Jokabide-arau edo -jarraibide horiek Balore-merkaturako Jokabideen Barne Araudian daude jasota, eta araudi hori Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideei nahiz jardura-eremu horretan inplikaturikoei ezartzen zaie.

Etikaren eta osotasunaren alorrean, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean eta Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gidan daude jasota entitatearen arauak. Bi dokumentuok intranetean argitaratuta daude, eta, hurrenez hurren, Araudia Betearazteko Departamentuaren eta Barne Ikuskaritzaren Departamentuaren ardura da horiek berrikusi eta eguneratzea. Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea aldatzeko, Kontseilu Errektoreak oniritzia eman behar du.

Kode Etikoaren garapen gisa, entitatean egon litezkeen jokabide kriminalei aurrea hartzeko eta erantzuteko esparruan, barne-arauak Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan jasota daude.

Halaber, Opari eta Mesede Politika eta Sexu-jazarpenaren eta sexuagatiko jazarpenaren aurkako protokoloa onartu ditu entitateak.

Salaketen Kanala ere badago, Kode Etikoarekin eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikarekin zerikusia duten eta garrantzitsuak izan daitezkeen irregulartasunak jakinarazteko, salatzailearen babesa bermatuz. Bestalde, Etika Batzordea da arau horiei jarraipena egiteko organoa, Pertsonen eta Baliabideen Zuzendaritzaren gidaritzapean; besteak beste, departamentu hauek hartzen dute parte bertan: Araudia Betearaztekoak, Aholkularitza Juridikoak eta Barne Ikuskaritzak. Organo horrek, jarraipena egiteaz gain, baimenak edo salbuespenak eman eta Salaketen Kanalean jasotako salaketak ebazten ditu, dagokien bezala bideratzeko.

2021ean kontsulta bakarra egon zen, eta salaketa bat ere ez. 2022an, berriz, ez zen ez kontsultarik eta ez salaketarik egon.

Taldeko aseguru-erakundeek (Seguros Lagun Arok eta Seguros Lagun Aro Vidak) kooperatiben balioak eta politika nahiz gestio-jardunbideak partekatzen dituzte, nahiz eta araudiari jarraituz akziokako sozietatearen egitura juridikoa izan, sozietate kooperatiboaren egitura barik.

Seguros Lagun Aro Europako Gizarte Ekonomiako Aseguratuzaileen Elkarteko (EURESako) kidea da, eta bat egiten du elkarte horrek defendatzen dituen elkarrekikotasun- eta lankidetzabaliokin:

- Bere jardueraren maila guztietan erabiltzea beraren printzipio zuzentzaileak.
- Kontsumitzaileen benetako beharrianak aseko dituzten produktu eta zerbitzuak diseinatzea.
- Aseguratuak eta interes-taldeek zuzenean nahiz ordezkarien bidez enpresaren bizitzan aktiboki parte hartzen dutela bermatzea.
- Alderdi ekonomikoaren eta jokabide etikoaren arteko oreka lortzea.
- Bermatzea pertsonengan ardaztuta dagoen eta garapen jasangarria eta gizartearekiko arduratsua bilatuko duen ekonomiaren barruan gauzatzen duela jarduna.

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateek beren jarduna jorratzeko hirugarrenekin egiten dituzten kontratuetan, betebeharrak jakin batzuk zehaztu dituzte, bai eta ez-betetzeetarako zehapen larriak ere, hau bermatzeko: hirugarrenek laneko osasunari eta segurtasunari buruzko araudia, ingurumenaren errespetuari loturikoa eta giza eskubideak beteko dituztela (eta hornitzaileei betearaziko dizkietela).

1.5. Bulegoen banaketa geografikoa

LABORAL Kutxak banka-aseguruen estrategia batean biltzen du aseguruaren jardura; hortaz, taldeko konpainiek (Seguros Lagun Aro SAK, bizitzakoak EZ diren aseguruetan, eta Seguros Lagun Aro Vida SAK) LABORAL Kutxaren bulegoetan eta webgunearen bidez merkaturatzen dituzte, gehienbat, euren produktuak. Hautatutako bitartekari-sare batekin osatzen ditu banku-kanal horiek Seguros Lagun Arok.

Partikularren bulegoetan, LABORAL Kutxako eta CLBSko langileak daude. Era berean, enpresetan espezializatutako sarea ere badago, bai eta Kooperatiben eta Enpresa Handien bulegoa eta Sektore Publikoaren bulegoa ere.

Bulegoen banaketa 23-01-01ean			
Probintzia	Partikularrak	Enpresak	Bitartekotza
Bizkaia	80	1	1
Gipuzkoa	62	1	1
Nafarroa	36	1	1
Araba	28	1	1
Zaragoza	16	1	1
Valladolid	12	1	1
Madril	10	1	-
Asturias	8	-	1
Burgos	6	-	-
Salamanca	6	-	-
Errioxa	4	-	1
Kantabria	4	-	-
Leon	3	-	-
Palentzia	2	-	-
Bartzelona	1	-	1
Huesca	1	-	-
Zamora	1	-	-
Valentzia	-	-	1
Bulegoak guztira	280	7	9

1.6. Taldearen magnitude nagusiak

Kontzeptua	2021	2022
Aktiboak guztira (M€-kotan)	28.563	27.755
Funts propioak (M€-kotan)	1.916	2.007
Bezeroen gordailuak (M€-kotan)	23.500	23.183
Bezeroei emandako kreditua (M€-kotan)	15.158	15.200
Bulegoak	280	280
Kutxazain automatikoak	523	529
Interesen marjina (M€-kotan)	239,7	280,8
Marjina gordina (M€-kotan)	457,8	496,5
Administrazio-gastuak (M€-kotan)	223,7	240,8
Zerga ondorengo emaitzak (M€-kotan)	101,4	139,1

LABORAL Kutxak sortutako aberastasunaren banaketa taula honetan ikus daiteke:

Kontzeptua (mila €-kotan)	2021	2022
1. Sortutako balio ekonomiko zuzena	518.362	520.327
Marjina gordina (beste ustiapen-karga batzuen aurretik)	457.781	496.525
Aktibo materiala eta esleitutakoa saltzearen irabaziak	60.581	23.802
2. Banatutako balio ekonomikoa	340.896	372.189
Hornitzaileei egindako ordainketak (kostu operatiboak)	137.170	149.821
- administrazioko beste gastu orokor batzuk	89.903	101.539
- beste ustiapen-karga batzuk	47.267	48.281
Pertsonal-gastuak	133.830	139.291
Mozkinen gaineko zerga	19.886	18.391
Kapitalerako interesak	31.640	36.064
Komunitaterako inbertsioak eta dohaintzak	18.640	28.623
Heziketako eta Sustapeneko Funtza (HSF)	7.348	11.449
Kooperatiba arteko Funts Soziala (KFS)	11.022	17.174
3. Atxikitako balio ekonomikoa (1-2)	177.465	148.138

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateei dagokienez, LABORAL Kutxa ISGA SAREN jabea da, eta bazkide bakarra. Sozietateak -19,76 M€-ko irabazia izan du, eta taldearen emaitza bateratuan adierazi da.??

Kontzeptua (mila €-kotan). Aktibo higiezinaren gestioa	2021	2022
Sarrerak (salmentak)	168.980	70.528
Kostu operatiboak	4.369	3.534
Pertsonal-gastuak	0	0
Finantza-gastuak, interesengatik eta dibidenduengatik	413	154
Zerga gordinak	2.072	1.863

CLBSri dagokionez, hauek dira magnitude ekonomiko nagusiak (emaitza bateratuan jaso dira):

Kontzeptua (mila €-kotan). CLBS	2021	2022
Negozio-bolumena (komisioak)	44.392	43.084
Pertsonal-gastuak	10.233	7.389
Gastuak guztira	42.071	40.584
Zerga aurreko emaitzak	2.321	2.499

Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateek helburu hauek izan dituzte 2022an: batetik, hirugarren sustatzaileen aktibo higiezinak erostea edo esleitzea, LABORAL Kutxari zor ziotena ordaintzeko, eta, bestetik, jabetzako aktibo guztiak desinbertitzea; hau da, bukatutako produktuak (etxebizitzak, garajeak, lokalak...) saltzea, hasitako obrak bukatzea, azken produktuak saltzeko, eta lurzorua saltzea edo gestionatzea, etxebizitza bihurtzeko, autosustapenak nahiz eraikuntzak garatuz.

2022an, ISGA sozietatearen bidez, higiezinaren arloko 9 proiektu bideratu ditugu, hau da, 404 etxebizitza hasi gara eraikitzen; horietatik, 4 proiektu bukatu ditugu (guztira, 151 etxebizitza).

Lurzoru, aribideko sustapen edo bukatutako etxebizitzetatik bat ere ez dago babestutako naturagune edo babestu gabeko dibertsitate biologiko handiko area baten barruan edo ondoan.

Aktibo higiezinak sustatzeko sozietate horien jarduerak oso partaidetza txikia du Espainiako higiezinaren sektorean. Horien zeharkako eragina proiektuak garatzeko behar diren jarduerak hirugarrenei kontratatzearekin dago lotuta.

Zerga-sistema

LABORAL Kutxak jarduera gauzatzen duen lurraldeetan betetzen ditu zerga-obligazioak; lau foru-lurraldeetan eta lurralde erkidean, zehazki. Horrela, zerbitzu publikoei eusten eta gizartea garatzen laguntzen du.

Entitatearen estrategia fiskala bat dator gestioaren esparru guztietan aplikatzen den zuhurtziaren printzipio historikoarekin.

LABORAL Kutxak zergen eta legearen arloak gestionatzeko prozedura du, bere finantza-informazioaren barne-kontrolako sistemaren barruan. Agiri hori barnekoa da, eta Kontseilu Errektoreak onartu zuen bere garaian. Bertan zehazten dira zerga guztien gestioaz arduratzen diren erakundeko eremuak, haietako bakoitzak bete behar dituen zereginak eta prozedura zuzen betetzen dela bermatzeko kontrolak. Prozedura aldian behin berrikusten du Barne ikuskaritzak.

Entitateak azalpen-ohar baten bidez ematen du informazio fiskalaren berri urteko kontuetan. Kontabilitate-emaitzaren eta zerga-oinarriaren arteko kontziliazioa jasotzen da ohar horretan, sozietateen gaineko zergaren ondoretarako. Informazio horri eta gainerako finantza-informazioari kanpo-auditoretza egiten zaie urtean behin.

Zergak eta tributuak (mila €-kotan). LABORAL Kutxa	2021	2022
Tributuak (OHZ, EJZ...)	1.602	1.786
BEZa	19.698	10.414
Gordailuen zerga	6.844	7.045
Ondare-prestazioa (DTAk)	2.051	1.812
LK guztira	30.195	21.057
Mozkinen gaineko zerga CLBSn	557	600
Zergak eta tributuak (mila €-kotan). Lagun Aro	2021	2022
Sozietateen gaineko zerga	2.932	2.704
Tributuak (OHZ, EJZ...)	85	88
Lagun Aro guztira	3.017	2.794

2021ean, 14.975 mila €-ko sozietate-zerga sortu zuen LK-k, eta 2022an, 15.792 mila €-koa sortu du.

Administrazio publikoak ez du parterik kapitalean, eta ez du inolako ordezkariarik gobernu-organoetan. Hauek dira administratziotik jasotako finantza-laguntzak:

Kontzeptua (mila eurokotan)	2021	2022
Dirulaguntzak (enplegurako, prestakuntzarako eta energiako inbertsioetarako)	31	38
Kontzeptua (mila eurokotan)	2021	2022
Lagun Aroren dirulaguntzak (euskara)	0	0

1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa

2022an egindako gogoeta estrategikoaren ondorioz, 2023-2024rako Plan Estrategikoa egin dugu. LABORAL Kutxaren gogoeta estrategikoak norabideak finkatzeko prozesuari jarraitzen

dio. Merkatuen lehiakortasunaren behaketa sistematizatzea du helburu, eta negozio-ereduak eta ondoren Gestio Plan bakoitzean garatzen diren apustu estrategikoak berrikustea.

Ingurunearen egoeraren analisia egin dugu, honako hauek aztertuz bereziki:

- Ziurgabetasun ekonomikoa, hornikuntza-arazoek eta Ukrainako gerrak areagotu dutena.
- Inflazioaren hazkundera eta ondoriozko interes-tasen igoera.

Aurreko plangintza estrategikoaren oinarritzko eskemari eutsi diogu, asmo hauek kontuan hartuta:

- **Entitatearen negozio nagusietako kuotak handitzea.** Hipotekak, Merkataritza, Aseguruak eta Balantzetik kanpokoak.
- **Entitatearen eraldaketa bultzatzea.** Digitalizazioa, teknologia, zibersegurtasuna, data analytics, gainbegiratze-eskakizunak eta talentua.

Programak lau atal nagusi dituzte (Barne-gobernua, Core negozioaren hazkunde errentagarria, Negozio-azeleratzaileak eta Gaitasun eraldatzaileak).



Plangintzaren berritasunetako bat hauxe da: Governantza eta Jasangarritasuna bereiztea, aurreko planean zeharkako programa bakar batean elkartuta baitzeuden. Hauek dira Jasangarritasun-programaren jarduketa-ildo nagusiak:

- Jasangarritasun-estrategia Zentzuarekin lerrokatzea.
- Produktuen katalogoa negozio-lerro guztietan egokitzea.
- Ingurumen-arriskuak eta klima-aldaketaren zeharka integratzea, eta horren inguruko prestakuntza ematea.
- Jardueraren zuzeneko inpaktua murriztea (kontsumoak eta lantokiak, instalazioen irisgarritasuna, karbono-aztarnak...).
- Posizionamendua eta produktuaren komunikazioa.
- Jasangarritasunaren aginte-taula: KPlak eta horien jarraipena (RASa barne).
- Etxebizitza efizienteak sustatzea (A eta B).

Erronka nagusiak

Jasangarritasun-estrategia hedatzea, entitatearen asmoari (Zentzuari) buruzko gogoetaren ondorioak, balio kooperatiboak, Banka Arduratsuen Printzipioen sinatzaile gisa hartutako konpromisoak eta 2030 Agendako GJHak oinarri hartuta. Ekimenak eta proiektuak

*greenwashing*aren ikuspegitik monitorizatuko dira, bigarren eta hirugarren defentsa-lerroak barne direla. Bestalde, entitatea ESG araudiaren aurreikuspenetara egokituko da, produktu berdeen katalogoa prestatuz, jasangarritasun-printzipioak (irisgarritasuna barne) baliabide eta pertsona guztiei aplikatuz, eta jardueraren zuzeneko inpaktua murriztuz.

Arriskuen gestioa funtsezkoa da finantza-erakunde batentzat. 2022an, aurrera egin dugu jasangarritasun-arriskuak eta klima-aldaketarenak aurretik gestionatutako gainerako arriskuekin integratzen. Aipatzekoak dira mugari nagusi hauek, Urteko Txosten honetan zehar xehetasun handiagoz azalduko ditugunak:

- Jasangarritasunaren gobernantza definitu, onartu eta ezarri dugu LABORAL Kutxa taldean. Gobernantzak barruan hartzen du politika onartzea, egiturak sortzea eta erantzukizunak finkatzea, jasangarritasun-arriskuei dagozkienak barne.
- Bigarren txostena egin dugu, TCFDren jarraibideak betez. Txosten hori 2021ean argitaratutakoa baino handiagoa eta xehatuagoa da.
- Arriskuak integratzeko zenbait proiektutan egin dugu lan, besteak beste higiezin zorroak eta merkataritza-zorroak jasangarritasun-arriskuekiko duten esposizioa jarduera-sektorearen arabera neurtzeko bero-mapa batean.

Zentzua

LABORAL Kutxak 2019an burutu zuen Plan Estrategikoaren diseinua, negozio-ikuspegi hutsa zuela, hura baitzen orduko lehentasuna.

Hala ere, zuzendaritza-taldeak argi ikusten zuen entitateak gogoeta egin behar zuela pertsonen eta gizartearen dilema, erronka eta kezkei aurre egiteko moduz, eta horrekin guztiarekin zuen konpromisoa bere gain hartzeko eta proiektatzeko moduz.

Gauzak horrela, 2022an gogoeta-prozesu bat ireki da, LKren etorkizuneko «zentzua edo asmoa» proiektatzeko.

Zehazki, hauek dira egitekoak:

1. **LKren nortasun-ezaugarri historikoak eguneratzea**, entitatea etorkizunean gidatzen jarrai dezaten.
2. Pertsonen eta gizartearen kezkak eta geroa adierazten dituzten **joera berriak txertatzea gidaritza horretan**, erakunde gisa erantzun diezaiegun eta gure jatorrizko ezaugarrien osagaiak izan daitezen.
3. **Erakundearen bereizgarriak definitzea, hau da, nola nahi dugun ezagutu gaitzaten**, entitatean ezarri nahi ditugun printzipioak eta portaerak finkatuz; hau da, **gizabanakoari** eragiten diotenak eta erakundearen **barruko harremanak** gidatuko dituztenak, **bezeroekiko harremana** oinarrituko dutenak eta LK-k **gizarteari** egiten dion balio-proposamena bilduko dutenak.
4. Entitatearen eboluzioa eragitea, **erakundearen eboluzio-iparra zehaztuko duten hobekuntza-erronkak** erantsiz.

ZENTZUAren asmoa erakundearen konpromisoa izatea da (bai barrura begira, bai interes-taldee begira). Hori dela eta, diseinatutako prozesuak barne- zein kanpo-eragileak behin eta berriro eta gero eta gehiago inplikatzeko bilatzen du.

2.2. Konpromisoak eta lorpenak atalean, deskargu bat egiten da, 2022ko ekitaldia ixtean aurreko Plan Estrategikoan finkatutako helburuak dauden egoeraren berri emateko.

Bestalde, **Seguros Lagun Arok** bere Gestio Plana egiten du urtero. Hartan, helburuak eta ekintza-planak ezartzen ditu, gestioko *aginte-taulako* adierazle kuantitatiboen balantzearen eta ondorio kualitatiboen arabera.

1.8. Printzipioak eta gobernuak

Gobernu korporatiboa

LABORAL Kutxak ez du ezarrita inongo politikarik, goi-zuzendariak kargua duten eskualde geografikoetan bertan kontratatzeko. Entitatearen jardura estatu osoan garatzen denez, gaitasun profesional egokiak izatea jartzen dugu beti irizpide nagusitzat. Nolanahi ere, zuzendari guztiak (Zuzendaritza Kontseiluko kideak) entitateak diharduen eskualdeetan jaiok dira.

Gobernu korporatiboari dagokionez, hona hemen 2022an izandako aurrerakuntzak:

- Urtero bezala, Kontseilu Errektorearen azken urteko egitura, tamaina, osaera eta jardura ebaluatzeari buruzko txostena egin da.
- Kontseilu Errektorea berrituko dela eta, hutsik geratuko diren lanpostuak betetzeko behar diren profilei buruzko txostenak egin dira.
- Kontseilu Errektorearen Hautapen, Izendapen, Berritze eta Aniztasun Politika eguneratu da. Halaber, Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientzien oreka ebaluatu da.
- Kontseilu Errektoreko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasunari urteko ebaluazioa egin zaio.

2022ko apirilean, estatutuetak aldaketa batzuk onartu zituen Batzar Nagusiak, hain zuzen ere Batzar Nagusian bertaratzeari eta boto telematikoa emateari buruzkoak eta Kontseilu Errektoreari lotutako zenbait alderdiri buruzkoak (osaera, ezintasunak eta bateraezintasunak, bileretan bertaratzea eta boto telematikoa ematea, eta kontseilarien ordainketa, besteak beste).

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

Bestalde, 2022ko abenduaren 31n, genero-parekotasuna berreskuratua zuen berriro Kontseilu Errektoreak. Izan ere, 2017az geroztik parekotasunari eutsi bazion ere, kide-kopuru bakoitia izan zuenean hautsi zen.

Era berean, goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta berritzearen alorrean, Funtsezko Postuetarako Ondorengotza Plana du LABORAL Kutxak. Bertan, ordezkaturiko diren postu kritikoak, ibilbide profesionalak eta jatorri-profilak identifikatzen dira, eta identifikatutako pertsonen garapen profesionalerako planak eta postu bakoitzerako ondorengotza-planak ezartzen. 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.

2022an sakon aztertu dugu identifikatutako kolektiboaren osaera, eta beste 21 pertsona identifikatu dira kolektibo horren barruan.

Lagun Aroren 2019ko urtarrileko Administrazio Kontseiluan aktan jaso zenez, sozietatearen Administrazio Kontseilua osatzen duten kide guztiek bete egiten dituzte gaitasun- eta ohore-baldintzak, aseguru- eta berraseguru-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenaren 2015eko azaroaren 20ko 1060/2015 Errege Dekretuaren (RDOSSAren) 18. artikulua araberak. Ondoren, 2022ko uztailan Administrazio Kontseiluan kontseilari independente bat sartu zela eta, horren gaitasun- eta ohore-baldintzak onartzeko prozesua burutu zen, eta prozesu horren berri eman zitzaion Aseguruen Zuzendaritza Orokorrari.

Gobernu-organoa	30 eta 50 urte artekoak				50 urtetik gorakoak			
	2021		2022		2021		2022	
	G	E	G	E	G	E	G	E
Kontseilu Errektorea*	3	5	2	5	5	2	5	2
Kontu-hartzaileak	0	1	0	1	1	1	1	1
Eragiketa Batzardea	0	3	0	2	2	0	2	0
Ikuskaritza Batzardea	0	1	0	1	2	1	3	0
Izendapenen Batzardea	1	1	1	0	2	1	1	1
Kontseilu Soziala	8	6	8	4	3	3	3	5
Zuzendaritza Kontseilua	2	1	1	1	7	1	6	1
Arrisku Batzardea	0	3	1	2	2	1	1	0
Ordainsarien Batzardea	1	1	0	3	2	1	0	0
Administrazio Kontseilua – Seguros Lagun Aro	2	1	1	1	2	0	4	0
Zuzendaritza Kontseilua –Seguros Lagun Aro	0	1	0	2	4	1	4	1

Gobernu korporatiboari buruzko informazio guztia LABORAL Kutxaren webgune korporatiboan dago: <https://korporatiboa.laboralkutxa.com/txostenak/>

Hona hemen LABORAL Kutxaren gainbegiratze-organoak:

Batzordea/Erakundea	Eginkizunak	Eratze-urtea
Administrazio-organoaren egitura		
Kontseilu Errektorea	Goi-mailako gestioa, Zuzendaritza gainbegiratzea eta entitatea ordezkatzeko. EGEari lotutako alderdiak urtean behin aztertzen ditu; inpaktuak, arriskuak eta aukera ekonomiko eta sozialak, berriz, etengabe. Ez du izaera betearazlerik.	1960
Errekurtso Batzordea	Kontseilu Errektorearen erabaki batzuen aurkako errekurtsoak ebazteko estatutuen arabera organo eskuduna. Batzar Nagusian aukeratzen da.	1993
Ikuskaritza Batzordea	Barne-ikuskaritzako zerbitzuak gainbegiratzea, finantza-informaziorako prozesua eta barne-kontrolerako sistemak ezagutzea eta jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboaren arauak betetzen diren gainbegiratzea.	2004
Izendapenen Batzordea	Kontseilu Errektorerako hautagaiak identifikatzea eta kideen egokitasuna eta ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientzien oreka ebaluatzea. Ordezkaritza txikiena duen sexuarentzat ordezkaritza-helburu bat du ezarrita.	2012
Arrisku Batzordea	Kontseilu Errektorea aholkatzea, arrisku garrantzitsuen gestioan eta gainbegiratze-jardunean eta arriskuarekiko joera globala entitatearen estrategiari egokitzen zaiola zaintzen.	2015
Ordainsarien Batzordea	Kontseilu Errektoreari ordainsari-politika orokorra proposatzea, ordainsari-politikaren ebaluazio independentea ziurtatzea eta «identifikaturiko kolektiboan» dauden zuzendarien ordainsari-politikaren berri ematea.	2016
Gainbegiratze- eta aholkatze-organoak		
Kontseilu Soziala	Lan-erregimenaz arduratzea eta Kontseilu Errektoreari eta Zuzendaritza Nagusiari aholku ematea.	1960
Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	Bezeroen kontsultak, kekek eta erreklamazioak gestionatzea.	1994
Segurtasun eta Osasun Batzordea	Lan-arriskuen prebentzioari buruzko organo aholku-emailea.	1996
Hizkuntza Batzordea	Hizkuntza-normalizazioa bultzatzeko batzordea.	2000
Ingurumen Batzordea	Ingurumen Sistema gestionatzea.	2001
Kapitalak Zuritzeari aurrea hartzeko Batzordea	Kapitalak zuritzeari aurrea hartzeko prozedura kontrolatu eta ezagutaraztea.	2003
Arriskuaren Kontrol Globala eta APBa	Likidezia-arriskua, interes-tasaren arriskua, kreditu-arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua kontrolatzea. Aktibo eta Pasiboan Batzordea da APBa.	2008
Berdintasun Batzordea	Gizonen eta emakumeen arteko berdintasuna sustatu eta bermatzea, eta indarrean dagoen Berdintasun Planaren jarraipena egitea.	2009
Etika Batzordea	Jarduera zuzentzen duten printzipio eta balioak (batik bat Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean jasota daudenak) ezartzen direla zaintzea.	2015
Produktu Batzordea	MiFID araua ezarri, bezeroari eskaintzen zaizkion produktu guztien inguruko arriskuak ebaluatu eta onartzea.	2015
Segurtasun Osoko Batzordea	Entitatean segurtasun osoa (fisikoa nahiz logikoa) ziurtatzeko estrategia bermatzea.	2015
Proiektu Batzordea	Departamentu arteko proiektu lehenetsiak ordenatu eta lehenestea, arrakasta lortzen dutela bermatzeko.	2017
Datuen Babeserako Batzordea	Datuak babesteko politikak eta prozedurak gainbegiratzea eta bultzatzea.	2019
Datuaren Batzordea	Entitateko datuaren estrategia finkatzea, CDO lanak egitea eta datuak analizatzen erabili beharreko lerro estrategikoak finkatzea.	2020
Berrikuntza Batzordea	Berrikuntzako ildo estrategikoak zehazten ditu eta haien bilakaeraren jarraipena egiten du.	2021
Eragiketa Arriskuaren Batzordea	Eragiketa-arriskua murrizten laguntzea, entitateak eragiketa-arriskua duten gertakarien aurrean duen erresilientzia hobetzeko ekimenak bultzatuz.	2022
Jasangarritasun Batzordea	Martxan dauden ekintzen jarraipena egitea, eta behar diren neurriak hartzea, estrategian finantza jasangarriari dagokienez zehaztutako posizionamendura egokitu dadin entitatea.	2022

Entitatearen eta Kontseilu Errektoreko kideen arteko interes-gatazkak saihesteko, Estatutu Sozialetan eta Balore Merkatuko Jokabideen Barne Araudian ezarritako ezgaitasunen eta bateraezintasunen erregimenaz gain, gatazka horiek sor ditzaketen erabakiak hartzeko bozketasistemiari buruzko araudi espezifikoa dago Kontseilu Errektorean.

Prozedura horiek aurreko urteko txostenetan ere jaso izan dira, eta hauek hartzen dituzte barne:

- Kontseilu Errektoreko kideen ezintasunak eta bateraezintasunak.
- Balore-merkatuko jokabideen araudia.
- Kontseilu Errektorearen araudiaren erregulazioa, interes-gatazkak saihesteko.

Etika Batzordearen eginkizuna da LABORAL Kutxaren jardura guztietan portaera etikoa sustatzea. Kontseilu Errektorearen mendeko organo autonomoa da, *Salaketak Gestionatzeko Sistemaren* kanal moduan eratu dena. Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodearen ez-betetzeak aztertzen ditu, eta, zigorren alorrean, diziplina-espedienteak gestionatzen ditu. Urtean behin, Kontseilu Errektoreari Prebentzio Penalaren Txostena ematen dio, dagokion ekitaldiko *Ebaluazio Txostena* barne duena. Batzordea 5 pertsonak osatzen dute; une honetan, 3 gizonezko eta 2 emakumezko dira.

Urtean behin, **Izendapenen Batzordeak** etengabeko ebaluazioa egiten dio Kontseilu Errektoreko kide bakoitzaren egokitasunari (ohoreari, ezagutzei, esperientziari eta gobernantza onerako jarrera onari), eta talde osoaren ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren orekari. Horretaz gain, Batzorde horrek berorrek Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, osaera eta jardura ebaluatzeko txostena ere egiten du, urtean behin.

Arrisku Batzordeari dagokionez, entitateak, bere estrategia eta finantza-egoeraren osasun-maila kontuan hartuta, arriskuarekiko tolerantzia-mailak berrikusten ditu urtero, *Arriskuarekiko Grinaren Esparrua* esaten zaion horretan. Tolerantzia-maila horiek kapitala, likidezia eta errentagarritasuna hartzen dituzte aintzat. Jarraipena egiteko, berriz, banku-arautzaileari jakinarazten zaion adierazle-multzo bat erabiltzen da. 2021. urtearen amaieraz geroztik, batzorde horren eginkizunen artean dago, berariaz, jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arriskuak gainbegiratzea. Halaber, Kontseilu Errektoreak urtero onartzen duen *Kreditu-arriskuaren politikari buruzko eskuliburuak* arriskuari lotutako politikak, prozedurak eta irizpideak jasotzen ditu.

Jasangarritasunaren eta klima-aldaketaren arriskuei zein haien integrazioari eta azterketari buruzko alderdi espezifikoak Arrisku Batzordearen erantzukizunen barruan daude. Jasangarritasunaren arloko arriskuak jarduketaren eremu berria dira, eta, gainera, zenbait ezaugarri bereizgarri dituzte; hori dela eta, oso zaila da halakoak baloratzea. Taldearen asmoa da haiei buruzko ezagutza pixkanaka-pixkanaka hobetzea, eta behar bezala txertatzea.

Arriskuaren kudeaketari dagokionez, oinarrizko arriskuen deskribapen zehatz bat kontsulta daiteke urteko **Zuhurtziazko Garrantziko Informazioan**. Arriskurik garrantzitsuenek zer bilakaera duten eta jardueran zer eragin duten zehazten da bertan; hona hemen arrisku horiek: kredituarena, merkatuarena, operatiboa eta interes-tasarena. Arrisku-profila eta aplikatutako gestio-mekanismoak ere jasotzen ditu.

2022an, **Jasangarritasun Batzordea** sortu da. Batzorde hori arduratuko da Kontseilu Errektoreak zehaztutako estrategia eta gestio-planak gauzatzen direla bermatzeaz. Horretarako, martxan dauden ekintzen jarraipena egin, eta behar diren neurriak hartuko ditu, estrategian finantza jasangarriari dagokienez zehaztutako posizionamendura egokitu dadin entitatea. Zuzendaritza Kontseiluko eta Jasangarritasun Bulegoko kideak egongo dira batzorde

horretan. Gainera, unean-unean jasagarritasunarekin zerikusia duten alderdien zuzeneko gestioan parte hartzen duten entitateko pertsonak ere batzordean parte hartu ahal izango dute, eta horretarako gonbit egingo zaie.

Seguros Lagun Aroren Administrazio Kontseiluak «Funtsezko lanpostuak egokitzeko politika» berrikusi eta onartu du, 2022ko uztailan. Ildo horretan, Gaitasun eta Ohore Politika bat eta erakundearen gobernu-sistema osatzen dutenen Egokitasun Eskuliburua egin ditu. Politikaren berrikuspen integrala egin du sozietateak, baita aldaketa nabarmenak ere.

Aseguru- eta berraseguru-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenaren 2015eko uztailaren 14ko 20/2015 Legearen (LOSSEARen) 38. artikularen arabera, aseguru eta berraseguru-entitateek eta aseguru-entitateen taldeetako entitate nagusiek bermatu egingo dute zuzendaritza eraginkorrean edozein tituluren bidez diharduten pertsona guztiek eta gobernu-sistemako eginkizunetan dihardutenek une oro betetzen dituztela gaitasun- eta ohore-baldintzak.

Bestalde, honako hau arautzen dute Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2009ko azaroaren 25eko 2009/138/EE Zuzentarauak, bizitza-aseguruari, aseguru- eta berrasegurujardueran sartzeari eta aritzeari buruzkoak, 42. artikuluan (II. Kaudimen Zuzentaraua), eta zuzentzarau hori osatzen duen Europako Batzordearen 2014ko urriaren 10eko Erregelamendu Eskuordetuak, 273. artikuluan: aseguru- eta berraseguru-entitateek politika dokumentatuak eta prozedura egokiak ezarri, aplikatu eta erabiliko dituzte, entitateko zuzendariak eta entitatean funtsezko beste eginkizun batzuk betetzen dituztenek une oro gaitasun- eta ohore- eskakizunak betetzen dituztela bermatzeko.

Era berean, hau agintzen dute Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2016/97 (EB) Zuzentarauak, 2016ko urtarrilaren 20koak, aseguruaren banaketari buruzkoak (IDD), eta 3/2020 Errege Lege Dekretuak, aseguruaren banaketaren inguruko araudi berria jasotzen duenak eta aurreko Zuzentarauaren transposizioa egiten duenak: aseguruak banatzeko arduradunek beren eginbeharra ezagutu eta bete behar dute, eta gaitasun- eta ohore-printzipioen arabera jardungo dute beren eginkizunak betetzean.

Hauei aplikatuko zaie aipatutako politika: zuzendaritza efektiboari (Administrazio Kontseiluko eta Zuzendaritza Nagusiko kideei) eta funtsezko eginkizunen titularrei (eginkizun aktuariala, barne-ikuskaritzako eginkizuna, arriskuak gestionatzeko eginkizuna eta araudia betearazteko eginkizuna dutenei, baita banaketa-zuzendari eta -arduradunei ere).

Bestalde, 2022ko martxoan, Seguros Lagun Aroren Kode Etikoa onartu zen. Seguros Lagun Aroren eta bere langile guztien portaera arautu behar duten printzipio eta jarraibide orokorrak zehazten ditu agiri horrek. Hau da, Seguros Lagun Aroren negozio eta jardueretan —berdin dio non gauzatzen diren— erabili beharreko portaera etikoaren oinarriak garatzen ditu. Agiri horretan, Seguros Lagun Aroren konpromiso hau jasotzen da: langileekin, bezeroekin, hornitzaileekin eta abarrekin dituen harremanetan balio jakin batzuen arabera jokatu duela, portaera arduratsua eta indarrean dagoen legediarekiko errespetua bermatuz. Arau horrek eta jendaurrean ezagutarazitako beste araudi eta informazio batzuek —besteak beste, Kontseilariaren Estatutu Juridikoak, Araudia Betearazteko Politikak eta Zigorra Prebenitzeko Ereduak— agerian jartzen dute Seguros Lagun Arok erabateko interesa duela gobernu korporatibo onaren, gardentasunaren eta gizarte-erantzukizunaren araberrako portaera etikoa, zintzoa eta zuzena izateko. Seguros Lagun Arok arriskuak gestionatzeko sistema integrala du. Entitatearen arriskuak etengabe identifikatu, neurtu, zaindu, kudeatu eta ezagutarazteko beharrezko informazio-estrategiak, -prozesuak eta -prozedurak hartzen ditu barne sistema horrek. Horrela, balizko inpaktu kaltegarriak minimizatzen ditu, eta ezin hobeto erabiltzen ditu

eskura dauden baliabide ekonomiko-finantzarioak. Gainera, sistema osoak bat egiten du Administrazio Kontseiluak finkatutako arrisku-profilarekin.

Arriskuen gestio-sistemaren aplikazioa erraztearren, arriskuen funtzio independentea eratu du Seguros Lagun Arok. Horren zeregina da, besteak beste, entitatearen arriskuen eta kaudimenaren barne-ebaluazioa gidatzea, hori funtsezko prozesua baita arriskuen gestio-sistemarentzat. Horrez gain, Administrazio Kontseiluak onartutako Arriskuen Gestio Politika dago indarrean, arriskuen gestio-sistemaren irismena eta helburuak zehazteko eta sistemaren xede diren arriskuak identifikatzeko. Seguros Lagun Arok aseguruaren sektoreko jardunbiderik onenak hartzen ditu oinarri bere arriskuak sailkatzeko, araudiak finkatutako eskakizun eta gomendioekin bat.

Arriskuen Gestioa arearen zeregin eta funtzio nagusiak eta sistemaren azken arduradunak zehazten ditu, besteak beste, Arriskuen Gestio Politikak. Seguros Lagun Aron, enpresaren antolamendu-egituran eta erabakiak hartzeko prozesuan integratuta dago arriskuen gestio-sistema, eta kontuan hartzen ditu enpresa zuzentzen duten eta gobernu-sistemaren funtzioak betetzen dituzten pertsonak. Hauek dira arriskuen gestio-sistemaren arduradunak, zereginen segregazio-printzipioa betez: arriskuen gestioko unitatea, produktuaren zuzendaritza teknikoa, inbertsioen zuzendaritza teknikoa eta berraseguruen area. Barne Ikuskaritzaren arearen ardura da berrikuspen independentea egitea. Administrazio Kontseiluak eta Zuzendaritza Batzordeak osatzen duten goi-zuzendaritza da sistemaren azken arduraduna.

Entitateak hainbat eginkizun ditu:

Arriskuen gestioko eginkizunak

- ✓ Arriskuak neurtzeko eta ebaluatzeko erabili beharreko metodologiak eta adierazleak zehaztea, eta haiek ezartzen laguntzea.
- ✓ Area teknikoekin lankidetzan aritzea, arriskuak zein diren eta zer ezaugarri dituzten jakiteko, eta entitatearen arrisku-matrizea egitea.
- ✓ Etorkizuneko agertokiek eta estres-egoerek entitatearen mailan eta kaudimenean duten eraginari buruzko ebaluazioak egitea aldizka.
- ✓ Departamentu teknikoek harpidetza-arriskua neurtzeko eta ebaluatzeko metodologia eta ereduak aplikatzen laguntzea.
- ✓ Aktiboen eta pasiboen arteko egiturazko korrespondentziarik eza ebaluatzea.
- ✓ Arriskua kuantifikatzeko erabilitako informazioa egokia ote den eta osorik ote dagoen ebaluatzea.
- ✓ Produktu berriak onartzeko prozesuetan aktiboki parte hartzea.
- ✓ Entitatearen arriskuen eta kaudimenaren barne-ebaluazioaren prozesua gidatzea, eta dagokion txostena egiteko ardura izatea.

Araudia betearazteko eginkizunak

- ✓ Araudia ez betetzearen arriskua zehaztea eta ebaluatzea, eta arau-arriskuen mapa eguneratuta izatea.
- ✓ Produktu, zerbitzu eta merkatu berriei buruzko aholkularitza ematea, araudiaren ikuspuntutik.
- ✓ Araudia Betearazteko Plana egiten, koordinatzen eta gauzatzen dela egiaztatzea.
- ✓ Langileei araudia betearazteari buruzko etengabeko prestakuntza ematea.

Barne-ikuskaritzako eginkizunak

Barne-kontroleko sistema eta gobernu-sistemako elementuak egokiak eta eraginkorrak direla egiaztatzea.

Eginkizun aktuarialak

- ✓ Hornidura teknikoen kalkulua koordinatzea eta berrikustea.
- ✓ Entitate bakoitzaren harpidetza-estrategiari buruzko iritzia ematea.
- ✓ Berraseguru-akordioei eta atxikipen-estrategiari buruzko iritzia ematea.
- ✓ Arriskuen gestio-sistema eraginkortasunez aplikatzen laguntzea.

Aurreko eginkizun bakoitzerako, entitateko zuzendaritza- eta gobernu-organok onartutako idatzizko politikak daude. Politika horietan, eginkizunak eta erantzukizunak zehazten dira, besteak beste, behar bezala banatuta eta eginkizunak argi eta garbi bereizita, kaudimenari buruzko egungo II. araudian independentziaren inguruan ezarritakoaren arabera.

1.9. Gobernu-organoen garapena

2022an zehar, ezagutzak eguneratzeko prestakuntza-programa batean parte hartu dute LABORAL Kutxako gobernu-organoko pertsonak (Kontseilu Errektorekoek eta Zuzendaritza Kontseilukoek, hain zuzen). Bertan, honako alderdi hauek jorratu dituzte 32 ordu iraun duten 4 saiotan:

- Gobernu korporatiboa eta araudia betearaztea.
- Ekonomiaren eta finantzen oinarriak.
- Arriskuen kontrola eta gestioa.
- Zuhurtziazko araudia eta kaudimenaren gestioa.

Jasangarritasunari dagokionez, Kontseilu Errektoreak arriskueta bideratutako jasangarritasunari buruzko 5 orduko prestakuntza-ekintza batean parte hartu du. Zuzendaritza Kontseiluak, berriz, finantza-jasangarritasunari buruzko 6 orduko prestakuntza-ekintza batean hartu du parte.

1.10. Gobernu-organoen ordainketa

2022ra arte, LABORAL Kutxako Kontseilu Errektoreko eta Lagun Aroko Administrazio Kontseiluko kideek ez zuten ezer jasotzen zeregin hori betetzeagatik. Hortaz, ez zegoen loturarik haien ordainketaren eta entitatean egiten zuten lanaren artean. 2022an, ordea, dieten eta beste gastu batzuen ordainketa onartu da LABORAL Kutxako Kontseilu Errektoreko kideentzat.

Taula honetako datuak Zuzendaritza Kontseiluko kideek eta, adierazten diren ekitaldietan, Kontseilu Errektoreko lehendakariak eta lan-bazkide diren kideek (14 lagun 2022an eta 17 lagun 2021ean) jaso dituzten ordainsariei buruzkoak dira.

LK kontzeptua (mila eurokotan)	2021	2022
Egindako lanaren ordainsari osoa	1.976	1.831
Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak + ekarpenaren interesak	217	226
Guztira	2.193	2.057
Pertsona bakoitzeko batez besteko ordainsaria	129	146,9
Kontseilu Errektoreko dietak (13 lagun)	-	67

Lagun Aro kontzeptua (mila eurokotan)	2021	2022
Egindako lanaren ordainsari osoa	482	571
Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak + ekarpenaren interesak	6,1	6,8
Guztira	488,1	577,8
Pertsona bakoitzeko batez besteko ordainsaria *	97,62	115,56

* 5 gizon eta 2 emakume 2020an eta 2021ean.

1.11. Ustelkeria eta eroskeria

LABORAL Kutxak Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politika du, bai eta hainbat jokabide-kode eta -erregelamendu ere, besteak beste:

- Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea.
- Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gida.

- Opari eta Mesede Politika.
- Balore-merkatuko Jokabideen Barne Araudia.

Antolamenduari begira, *Etika Batzordea*, *Barne Ikuskaritzako Departamentua* eta *Araudia Betearazteko Departamentua* ere sortu ditu, irregulartasunak saihestu eta arau eta prozedurok betetzen diren jagoteko.

Jokabide-araudiak eta -kodeak

LABORAL Kutxak jokabide-arau batzuetan funtsatuta arautzen du pertsonen jardura. Jokabide-arau edo -jarraibide horiek Balore-merkatuko Jokabideen Barne Araudian daude jasota, eta Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideei nahiz jardura-eremu horretan inplikaturikoei ezartzen zaie.

Etikaren eta osotasunaren alorrean, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodean eta Jardunbide egokien eta sekretu profesionalaren gidan daude jasota entitatearen arauak. Bi dokumentuok intranetean argitaratuta daude, eta, hurrenez hurren, Araudia Betearazteko Departamentuaren eta Barne Ikuskaritzako Departamentuaren ardura da horiek berrikusi eta eguneratzea.

Kode Etikoaren garapen gisa, entitatean egon litezkeen jokabide kriminalei aurrea hartzeko eta erantzuteko esparruan, barne-arauak Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan jasota daude.

Salaketen Kanala dago, Kode Etikoari eta Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikari lotutako garrantzi handiko irregulartasunak jakinarazteko. Gainera, Etika Batzordea ere badago, zigor-arloko prebentzio-organo gisa, entitatean jokabide etikoa sustatzeko; batzordeak gai horren inguruko kontsultak ebatzi eta Salaketen Kanalean jasotako salaketak bideratzen ditu.

Aztertutako negozio-unitateak

Ondoren, ustelkeriaren inguruko arriskuen harira aztertu diren LABORAL Kutxako negozio-unitateak aurkeztuko ditugu:

	2021		2021	
	Egind.	Helb.	Egind.	Helb.
Aztertutako bulego guztiak	91	96	74	65
Aztertutako bulegoen %-a	% 32	% 33	% 26	% 23

Esan beharra dago ezarritako urrutiko ikuskaritza-kontrolek entitatearen bulegoen % 100ean dutela eragina.

Ustelkeriari lotutako gertaerei erantzuteko hartutako neurriei dagokienez, diziplina-espeditente bat ireki da 2022an, ustezko gertaera bat dela eta.

LABORAL Kutxak arrisku penalen ebaluazioa eguneratu zuen 2022an, 10/2022 Lege Organikoaren bidez pertsona juridikoei erantzukizun penala eragiten dieten bi arau-hauste penal berri sartu zirelako (osotasun moralaren aurkako delitua eta sexu-jazarpeneko delitua). Hori dela eta, Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikaren bertsio berria onartu zuen LABORAL Kutxak, eta aipatutako arau-hauste penal berriak direla-eta esperotako portaera sartu zuen hartan.

2022an, Kapitalak zuritzeari aurrea hartzeko sistema hobetzeko plan zuzentzailea betetz, honako hobekuntza-ekintza hauek ezarri ditu LABORAL Kutxak:

2022an gauzatutako ekintzak

Bezeroen scoring-eredu berria definitu da, ezaugarri estatiko zein dinamikoetan oinarrituta dagoena.
Bezeroak onartzeko politika berria eta Arreta egokiari buruzko neurrien prozedurak onartu dira.
Bezeroen Erremediatze Plan berria egin da, bezero guztiek, dagokien dokumentazioa ekarrita, KYC fitxa berrikusi eta osatzeko plangintza zehazten duena.
Eragiketa susmagarrien monitorizazioa eta azterketa berezia egiteko sistema berria onartu da, baita KZ/TFAren eskuliburu berria ere, eranskinen artean KZ/TFAren inguruko politika korporatibo berria barne hartzen duena.
KZ/TFAren Unitateko bitarteko teknikoek eta giza baliabideen beharrak berrikusi dira.

Kapitalak Zuritzeari Aurrea Hartzeko Unitateak kapitalak zuritzeko eragiketa susmagarrien 144 komunikazio bidali dizkio Kapital Zuritzearen eta Arau-hauste Monetarioen Prebentzio Batzordearen Zerbitzu Exekutiboari.

Seguros Lagun Aron, aseguramendurako eta kontsultarako jardura independente eta objektibo gisa eratu da Barne Ikuskaritza, erakundearen eragiketei balioa eta hobekuntza eransteko. Barne Ikuskaritzaren funtzioaren helburua da erakundeari bere helburuak betetzen laguntzea. Ikuspegi sistemiko eta diziplinatua ematen du, arriskuen gestioko, kontrolako eta gobernamentuko prozesuen eraginkortasuna ebaluatu eta hobetzeko. Ikuskaritza Batzordeak onartutako arriskuen analisia oinarri duen Urteko Ikuskaritza Planaren arabera garatzen du bere jarduna. Urteko plangintzak auditoretza jarraituak eta aldi jakin batean egindako auditoretza monografikoak konbinatzen ditu, eta estaldura ematen die Seguros Lagun Aroren harpidetza-arriskuei, araudiak eskatutako gobernantza-sistemaren ezarpenari, kapitalak zuritzeari aurrea hartzeko sistemaren funtzionamenduari eta, oro har, entitateak dituen arrisku nagusiei.

Lagun Arori dagokionez:

› **AUTOERREGULAZIORAKO SEKTOREKO GIDEI ATXIKI GATZAIZKIE GEURE BORONDATEZ.**

Enpresa-bikaintasunarekin eta korporazioko jardunbiderik onenekin konprometituta gaudenez, UNESPAk bultzatutako gida hauei lotu gatzaizkie, erakunde horren gomendioei jarraituz:

- gobernu korporatiboaren jardunbide egokien gida
- barne-kontrolako jardunbide egokien gida
- merkaturatzeko jardunbide egokien gida
- erreklamazioak ebazteko jardunbide egokien gida

Era berean, ADECOSEk bultzatzen duen Ezbeharrak Kudeatzeko Jardunbide Egokien Kodeari ere atxiki zaio konpainia.

1.12. Kapitalak zuritzea

LABORAL Kutxako gestio-politiketan, *kapitalak zuritzea eta terrorismoaren finantzaketa* dira ustelkeriaren eta eroskeriaren esparruetako arriskurik handienak. Ildo horretan, konpromisoa hartu du indarrean dagoen araudiaren eta nazioarteko estandarren arabera beharrezkoak diren organoak eta prozedurak ezartzeko. Helburu horrekin:

- Entitatearen erakunde-egituran, Barneko Kontrol Organoa (BKOa) sortu da taldean. Egingizun espezifikoak izango ditu prebentzioaren arloan.

- Gainera, arau eta prozedura zehatzak finkatu dira eta *Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzeko eskuliburua* izeneko txostenean jaso (2023-01-04an onartu zen azken bertsioa).

Kapitalak zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzeko politika korporatiboak LABORAL Kutxa talde osoan du eragina, sozietate filialak barne.

Hauetara nahitaez bete beharreko arau eta prozedura horien xedeak:

- Une bakoitzean indarrean dagoen araudia eta nazioko nahiz nazioarteko erakunde eta agintarietako emandako gomendioak zorrotasun osoz betetzea.
- Jokabide-arau eta kontrol- eta komunikazio-sistema egokiak ezartzea, delituzko jatorria duten funtsak LABORAL Kutxa taldearen bitartez bidera ez daitezela eta zenbait pertsonari sarbidea eragozteko.
- Bezeroak onartzeari buruzko politikak finkatzea.
- Laneko bazkideek eta gainerako langileek bezeroa ezagutzeko politikaren alorreko prozedurak betetzen dituztela bermatzea.

Prebentzioa da, batez ere, politika eta prozedura horien burubidea. Gainera, kanpoko aditu batek urtero ebaluatzen ditu barne-kontrolleko prozedurak, kapitalak zuritze eta terrorismoa finantzatzeko arrisku horiekiko esposizioa murrizteko prozesuetan etengabeko hobekuntzaren logika aplikatzeko.

1.13. Araudia Betearaztea

Araudia Betearazteko Departamentuak merkatu-abusua izateko susmagarri diren eragiketen detekzioa sartu du bere gestio-eremuen barruan. LABORAL Kutxak alerta-sistema bat du, zeinak 4.561 alarma erregistratu baititu 2022an zehar. CNMVri ez zaio jakinarazpenik egin balizko merkatu-abusuko eragiketa susmagarriengatik.

A hand is shown holding a globe of the Earth. The background is a deep purple color with numerous white icons in hexagonal shapes. These icons represent various concepts: a globe, a house with a leaf, a classical building, a truck, a recycling symbol, a wind turbine, a person, a leaf, a water drop, a cloud with 'CO2', a graph, a magnifying glass over a document, a scale of justice, and a gear. The overall theme is environmental and sustainable development.

2.

**Gestio
arduratsua**

2.1. Gestio-ikuspegia

Oinarrizko jardunbide hauen arabera jorratzen dugu gure interes-talde nagusiekiko harremana:

Banku-jarduera funtsean **bezeroei** zerbitzua eman eta haiekin harremanak izateko jarduera dela kontuan hartuta, gure materialtasun-matrizean garrantzirik handieneko alderditzat jo dira *bezeroen gestio arduratsua* —batez ere aurrezki-produktu konplexuen salmentari dagokionez—, *zerbitzuaren kalitatearen bikaintasuna* eta *bezeroekiko harremanak*. Alderdi horietan guztietan, gure lehiakideen aldean abantaila iraunkorrak eskaintzea da LABORAL Kutxaren jarrera.

Zehazki, entitate lehiakideekin egindako konparaziotik ateratako datuek, oro har, gure aldeko diferentzialak erakusten dituzte, batez ere harremanetako alderdi garrantzitsuetan: informazioaren *gardentasunean eta argitasunean*, bezeroengan sortzen dugun *konfiantzan* eta, oro har, gure entitateak gizartearekin hartzen duen *konpromisoan*.

3.1. Bezeroekiko harremanak puntuan, alderdi horietan egindako esku-hartzeak zehazten dira, barne harturik egoera arazotsuei eta gizarte-eragin handikoei irtenbidea emateko egiten dugun gardentasun-ahalegina. Egoera horietako batzuk dira, adibidez, bezeroak etxebizitza erosteko *gehiegi zorpetzea* eta hipoteka-maileguen interesetan aplikatutako zoru-klausulak hain zuzen ere gardentasunik ezagatik baliogabetzeko eskaerak.

Pertsonen ikuspegitik, LABORAL Kutxa kreditu-kooperatiba denez, langileak enpresako bazkideak eta jabeak dira, eta erabateko eskubideak eta betebeharrak dituzte, euren lanbide-eginkizunak betetzeari eta enpresaren gestioan —dagozkien organoen bitartez— zein emaitzetan parte hartzeko eskubideari dagokienez. Beste enpresa batzuekin dugun ezberdintasun hori enpresaren barruko harremanetan ere islatzen da; izan ere, langileek 3 arloetan hartzen dute parte, hala nola jabetzan, emaitzetan eta gestio-metodoetan, gestio demokratikoa eta arduratsua egitea baita gure helburua. Hala, erabakirik funtsezkoenak Batzar Nagusian onesten ditugu, eta bazkide guzti-guztiek hartzen dute parte bertan, mozkinak lortzen eta horiek gure gizartean inbertitzen lagunduko digun gestio eraginkorra eta arduratsua bermatzearen.

Hezkuntza Kooperatiboko prestakuntza-programek, bazkideen identitate kooperatiboa indartzeaz gain, entitatean eta langile-taldean integratzen eta inplikatzen laguntzen diete bazkide berriei.

3.2. Plantillarekiko harremanak puntuan, ekimen horiek eta beste batzuk garatu dira sakonago.

Kreditu-kooperatibaren izaera juridikoak eraginda **gizartearekin** dugun konpromisoa da LABORAL Kutxaren beste bereizgarri bat. Izan ere, legez, gizarteari egindako ekarpen zuzenetara bideratu behar dute kreditu-kooperatibek urteko mozkin banagarrien % 10. Gure entitatearen kasuan, ehuneko hori askoz handiagoa da, % 25eraino heltzen baita.

LABORAL Kutxa Euskal Herrian sortu zen, gizartea zerbitzatzeko konpromiso handia duen enpresa-talde baten barruan. Taldearen misioa da partaidetzazko elkarlan kooperatiboa sortzea, sozietateetako zuzeneko partaideentzat nahiz gizartearentzat aberastasuna eta ongizatea lortzeko.

LABORAL Kutxak, bere izaera juridikoagatik eta bokazio kooperatiboagatik, kooperatiben mundua sustatzera bideratzen du ekarpen solidarioen zati handi bat. Bestalde, bulegoak dituen lurraldeetako ekimenetara ere zuzentzen ditu atal berezi batzuk, bereziki jarduera

zehatz batzuetara, hala nola *autoenplegua* eta *ekintzailtza* (*Gaztenpresa* izeneko fundazioaren bidez) sustatzera eta euskara babestera eta euskal kultura bultzatzera.

Mekanismo horiek **3.3. Gizartearekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

Ingurumenarekiko harremanak hobetzeko, ISO 14001 Arauarekin bat, 2001az geroztik *Ingurumena Gestionatzeko Sistema* erabiltzen du LABORAL Kutxak, Egoitza Nagusiko 3 eraikinetako jarduera guztietan. LABORAL Kutxak Zerbitzu Zentraletan gauzatzen dituen ingurumenaren alorreko jarduketarik gehienak gainerako lantokietara zabaltzen ditu, ziurtagiridun sistemaren barnean egon ez arren. Ziurtagiri hori berri egin zen 2019an.

Ingurumena Gestionatzeko Sistema Ingurumen Batzordeak kudeatzen du, eta Aholkularitza Juridikoko, Barne Ikuskaritzako, Arriskueta, Higiezineta, Segurutasuneko eta Zerbitzu Orokorretako, eta Plangintzako eta Gestio Kontroleko kideek osatzen dute; azken horretako ordezkariak egiten ditu koordinatzaile-lanak. Rioko Adierazpenaren zehaztasuneko printzipioa ezarri, jarduerak izan litzakeen inpaktuak hartzen dira aintzat, ingurumenari kalterik ez egiteko.

2019an, Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuen Printzipioak sortu eta sinatu zituzten bankuetako bat izan zen LABORAL Kutxa. Printzipio horiek jasangarritasunaren alor guztiak ukitzen badituzte ere, klima-krisiaren larritasun-egoera dela eta, gure jarduerak (kredituenak eta inbertsioenak) ingurumenean duen inpaktuari erreparatzen diote.

Mekanismo horiek **3.4. Ingurumenarekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

Hornitzaileen gestioaren ikuspegitik, gogorazi beharrekoa da *hornikuntza-katearen* gestio egokiaren garrantzia, jardura arduratsuen helburuak betetzekotan. Kontuan hartuta gure finantza-jardueraren ezaugarriak eta oso lurralde-eremu zehatzean dugula presentzia, enpresa horiekiko gestioan ez dugu arrisku nabarmenik. Halere, aurrerago ikusiko dugun moduan, LABORAL Kutxak hornitzaileen inguruko hainbat ekimen ditu martxan.

Hornitzaileen artean aipamen berezia merezi dute Lagun Aroko bitartekariak, aseguruaren jardueran interes-talde nabarmenaren mailara iritsi dira eta. Taldean, ezaugarri bereziko hornitzailetzat jotzen dira.

Mekanismo horiek **3.5. Enpresa hornitzaileekiko harremanak** puntuan azaldu dira.

2.2. Konpromisoak eta lorpenak

Segidan, LABORAL Kutxak EGEaren aurreko txostenetan bere egindako konpromisoak betez 2022an gauzatu dituen jardura nagusiak azalduko ditugu laburtuta, bai eta 2023rako helburuak ere. Jarduerok entitateak **zehaztutako interes-taldeetan —ingurumena (I) barne hartuta—** sailkatu dira; hona hemen taldeok: **Pertsonak–Plantilla (P), Bezeroak (B), Gizartea (G) eta Enpresa hornitzaileak (H).**

Jasangarritasunaren inguruko jarduerak	Ekintzaren/helburuaren egoera	Ezarririkotako gobernu-mekanismoak eta egiteko epea	Materialtasuna eta ukitutako interes-taldeak
2022ko funtsezko proiektu eta ekintzak, eta aurreko urteetan egiteko gelditutakoak			
Kaudimena eta likidezia indartzea	Aribidean	Lehentasun estrategikoa	Ertain-handia P eta B
Zirbersegurtasuna etengabe hobetzea	Aribidean	Segurtasuna	Handia B
Digitalizazioa aprobetxatzea, paper-kontsumoa murrizteko eta bezeroekiko harreman multikanala sustatzeko	Zati bat eginda	Ardatz estrategikoa: digitalizazioa	Ertain-handia G eta I
Zuzeneko arriskuen eta klima-aldaketaren alorreko trantsizioaren inpaktua aztertzea	Eginda	Jasangarritasun Batzordea	Ertain-handia G eta I
Bezeroekiko harremanen gestioan bikaintasun-posizioei eustea	Aribidean	Kalitate integralerako prozesua	Ertain-handia B
Enpresak sortzeari eta finkatzeari laguntzea, MONDRAGONen bidez	Aribidean	Funtsak, KFSaren eta HSFaren bidez 2021	Ertaina G eta B
Green MiFID	Eginda	Gestio Plana	Ertaina B eta I
Arrisku psikosozialak ebaluatzeko metodologia berria ezartzea.	Hasita, 2023an du amaiera	Segurtasun eta Osasun Batzordea	Ertaina P
Gobernantza eta jasangarritasun-esparrua ezartzea	Eginda	Jasangarritasun Batzordea eta Bulegoa	Handia G, P, B eta I
Zerbitzu Zentraletako LK3 eraikinaren birgaitze energetiko integrala abiaraztea	Hasita	Ibilgetua	Ertaina I
Datu-baseak sortzea eta klima-arriskuak txertatzea	Abian	Arriskuak	Ertaina B eta I
Produktu jasangarrien eskaintza garatzea	Lehen produktuak merkaturatuta	Negozio Garapenaren Area	Ertaina B eta I
Lanera joateko mugikortasun-/garraio-plan bat diseinatzea.	Eginda	Jasangarritasun Txostena	Ertaina P eta I
Jasangarritasunaren alorreko prestakuntza-premiak aztertzea	Eginda	Gestio Soziala	Ertaina P
Bulego jasangarriaren eredu berria	Bideratzeko	Ibilgetua	Ertaina G, B eta I
2020-2022rako helburu estrategikoen egoera			
Entitatearen estrategian jasangarritasun-irizpideak txertatzea	Eginda	Zuzendaritza Batzordea	Ertaina G, B, I eta P
Epealdiaren amaieran, emakumeek LKren zuzendaritza-postuen heren bat beteko dute	Beteta: % 35,8	Berdintasun Batzordea	Ertaina P eta G
Gizonen eta emakumeen batez besteko lan-indizeen arteko aldea (antzinatasuna barne hartuta) % 10etik beherakoa izango da, % 13,2tik abiatuta	Bete gabe: 2022an, % 12,2	Berdintasun Batzordea	Ertaina P eta G
LABORAL Kutxak atmosferara egiten	Beteta: % 77,10	Ingurumen Batzordea	Ertaina

duen CO2 isurpena % 75 murriztea, gure karbono-aztarna minimizatzeko			I
Inbertsio gizaratearekiko arduratsuari lotutako irizpideak aplikatzea Gestoreak eta Altxortegiak gestionatutako aktiboen % 100ean eta arriskuak ematean	Abian	Negozio Garapenaren Area Altxortegia Gestorea Arriskuak	Ertain-handia B, G eta I
Paper-kontsumoa % 30 murriztea, gure jardueran erabiltzen dugun baliabide nagusia baita	Bete gabe: % 23,64	Ingurumen Batzordea	Ertaina I
2.000 pertsonaren autoenplegua sustatzea, 1.200 negozio-idea gauzaten lagunduz, abian jartzen direnetik finkatu arte, finantzaketa eta negozio-plana barne hartuta	Ez da lortu. 1.688 enplegu sortu dira 848 negoziotan	Gaztenpresa Fundazioa	Ertain-handia G eta B
Finantzaketa-produktu berde bat garatzea	Eginda	Negozio Garapenaren Area	Ertaina I eta B
Gure irabazietatik 75 milioi € (metatuak) gizartera bideratzea	Helburua ez da lortu (% 59, 44 M€), COVID-19a dela eta	Zuzendaritza Batzordea	Ertain-handia G
Gure enpresa hornitzaileei egiten dizkiegun erosketen % 40 gertuko enpresei egitea	Beteta: % 45,9	Jasangarritasun Batzordea	Ertaina P eta G
EGEaren inguruko jarduerak. 2023rako oinarriko proiektu eta ekintzak			
Inbertsio jasagarriko politika	Sektore sentikorrek gestionatzeko diseinua eta mekanismoa	GJHak	Handia G eta I
Inbertsio-funts bat diseinatzea (9. artikulua)	Jasangarritasun-helburuko IFa	Gestorea NGA	Ertaina B, I eta G
Irisgarritasun integraleko proiektua	Egindako analisiaren ondoren, heldu beharreko zereginen lehenespena eta plangintza	GJHak	Ertaina B eta G
Pertsona guztientzako ordainketa-helburua	Ordainketa aldakorra kontsumoak murrizteagatik	Pertsonak	Ertaina P eta I
Paper-kontsumoa % 15 murriztea	Kontsumitutako papera gutxitzea	GJHak	Ertaina P, B eta I
ESG proiektua hornitzaileekin	ESGa balio-katean txertatzea	GJHak Hirugarrenen Gestioa	Ertaina H
Jasangarritasunaren aginte-taula	KPIen diseinua eta jarraipena	Jasangarritasun Batzordea	Ertaina, guztiok

2.3. Materialtasun-analisia

2014ko Txostenean, LABORAL Kutxak zehatzago azaldu zuen entitateak zer prozesu burutu zuen interes-talde nagusien informazio-beharrizanak identifikatzeko aukera eman zion lehen materialtasun-matrizea erakitzeke, eta haien eskaerak nola lehenetsi zituen.

Hurrengo urteetan, bildutako informazioa zabaltzeari esker, hobetu egin da entitatearekin harremana duten interes-taldeen beharrianen eta itxaropenen interpretazioa. 2022an, metodologia eta galde-sorta berrikusi egin dira, bai eta emaitzak lehiakideenekin alderatu eta interes-taldeen eskaeretara egokitu ere.

Aldaketa garrantzitsuak egin dira 2022an materialtasun-analisan. Kontuan hartu den lehen faktoreak 2021eko GRI estandarrak eguneratzea eta Europako Batzordearen CSRD Zuzentaraua izan dira. Arau horietan kontzeptu tradizionalaren eboluzioa proposatzen da, jasangarritasunaren hiru eremuak (ekonomikoa, soziala eta ingurumenekoa) aintzat hartuta inpaktu nagusiak identifikatu eta lehenesteko, eta hiru eremuok txostenean eta estrategian txertatzeko. Hori dela eta, materialtasun bikoitzaren kontzeptua erantsi da:

- Inpaktukoa. Enpresak ingurumenean, gizartean eta ekonomian duen edo izan dezakeen eragin negatiboa edo positiboa, baita garapen jasangarrirako ekarpena ere.
- Finantzarioa. Inguruneak enpresaren balio ekonomikoan duen eragin negatiboa edo positiboa.

2022ko materialtasun-analisiaren prozesuan iturri batzuk erabili dira gai materialak zehazteko.

- ✓ **Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak** sinatuta hartu ditugun betebeharretakoa bat hauxe da: jardueraren inpaktu nagusien —positibo zein negatiboen— analisia egitea. Analisi hori egiteko, UNEP-FI ekimenak diseinatutako tresna bat erabili dugu, zeinak entitatearen balantzean eta ezaugarrietan sakontzen baitu. Inpaktu-analisi horren helburua da zehaztea zer eremutan duen eragina gure jarduerak. Partikularren eta enpresen negozioak aztertu ondoren, entitateak honako inpaktu hauek dituela ondorioztatu da:
 - o Inpaktu positiboa, bai enpleguaren eremuan eta bai ekonomia inklusibo eta osasungarrienean.
 - o Inpaktu negatiboa klimari dagokionez, batez ere hipoteka-finantzaketako zorroaren energia-kalifikazio eskasagatik.
- ✓ Bigarren urtez, txosten bat egin dugu Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) delakoaren jarraibideak betez. Helburuak: klimak eragindako arriskuak enpresetan duten inpaktua hobeto ulertzea, eta ekonomian klima-aldaketaren ondoriozko finantza-shockaren arriskua murriztea. Txostenak, webgunean eskuragarri dagoenak, klima-aldaketari eta ekonomiaren deskarbonizazioari lotutako arriskuak aztertzen ditu, eta inpaktuak identifikatu eta kuantifikatu egiten ditu.
- ✓ Aurreko ildoa sakonduz, **ESG arriskuak** hipoteka- eta merkataritza-finantzaketaren zorroan duten **inpaktuen analisia** egin dugu urteko azken hilabeteetan. Bero-mapa baten bidez, jarduera-sektorearen araberako analisia egin dugu, eta dagokion arrisku-maila esleitu diogu sektore bakoitzari, LABORAL Kutxak horren aurrean duen esposizioa kontuan hartuz. Analiak ingurumen-arriskuak aztertu ditu nagusiki (arrisku fisikoak eta trantsiziokoak), baina arrisku sozialak eta gobernanzakoak ere hartu ditu barne.

Iturri horien bidez, alderdi ezberdinak eta gai material nagusiak zehaztu ahal izan ditugu.

Gai materialak	Lotutako inpaktu nagusiak
Gure plantillaren gestioa: kontziliazioa, soldata-mailak eta -tarreak, enpresa osasungarria eta abar.	Balio kooperatiboak sendotzea.
Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, zerbitzu-bizkortasuna, eragiketen erraztasuna, hutsegiteak minimizatzea...	Bezeroak gogobetetzea.
Datu eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea.	Informazioa galtzeko arriskua eta iruzur-arriskua.
Kontrol-neurriak: kode etikoa; ustelkeriari eta kapitalak zuritzeari aurre egitea; armen, jokoaren eta pornografiaren finantzaketa kontrolatzea eta abar.	Gobernantza-arriskuak eta arrisku sozialak.
Hornitzaileen gestio arduratsua: tokiko erosketak lehenestea eta haien jokabidea kontrolatzea (lan-baldintzak, lan-arriskuak, ingurumen-gestioa...)	Ekonomia osasungarria eta inklusiboa. Tokiko hornitzaileak.
Bezeroekiko gestio arduratsua: azalpen argi eta gardenak, komisio orekatuak, gehiegizko zorpetzea saihestea eta ordaindu gabeko zorrak gestionatzeko malgutasuna.	Ekonomia osasungarria eta inklusiboa. Bankuko jardunbide okerren arriskua.
Laguntza gizarte-ekonomiari eta MONDRAGONeko kooperatiba, ikerkuntza-zentro eta hezkuntza-zentroei.	Aberastasuna eta ezagutza sortzea.
Digitalizazioa garatzea (banka elektronikoa, banka mugikorra, ezbehar digitala...), urrutiko gestio pertsonalizatua eskaintzeko.	Ingurumen-inpaktua murriztea. Zerbitzuaren kalitatea hobetzea. Finantza-bazterketako arriskua.
Garapen ekonomikoan laguntza: negozio, enpresa eta ekintzaileentzako laguntza.	Enplegua sortzea.
Zuzeneko ingurumen-inpaktuak murriztea: kontsumoak eta hondakinak, berotegi-efektuko gasen isurpena eta karbono-aztarnaren konpentsazioa.	Inbertsio- eta finantzaketa-zorroen CO ₂ -aren isurtze handiak.
Lan-arriskuak, ingurumen-arriskuak eta klima-aldaketaren arriskuak gure finantza-arriskuen eruedetan txertatzea.	Arriskuak murriztea. Hipotekatutako etxebizitzaren energia-kalifikazio eskasa.
Gizartearekiko eta ingurumenarekiko arduratsuak diren produktuak eta zerbitzuak garatzea, ekonomia berde eta jasangarrirako trantsizioa bultzatzeko.	Etxebizitzaren efizientzia hobetzea. Ekonomia berderako trantsizioa.
Bezeroen eta gizartearen finantza- eta aseguru-hezkuntza bultzatzea.	Ekonomia osasungarria eta inklusiboa Finantza-bazterketako arriskua.
LABORAL Kutzaren finantza-sendotasuna, arriskuen gestioa eta likidezia indartzea.	Epe luzerako jasangarritasun ekonomikoa.
Gizarte-ekintza: babesleztak, GKE-entzako ekarpenak, gizarte-jarduerak, garapenerako lankidetzak...	Aurrerabiderako eta justizia sozialerako ekarpena.
Kultura babestea eta euskara sustatzea.	Aurrerabiderako eta justizia sozialerako ekarpena.
Emakume eta gizonen berdintasuna sustatzea.	Generoen araberako banaketa orekatua.
Finantza-zerbitzuen eskuragarritasuna erraztea bazterketa-arriskuan dauden kolektiboak.	Gizarte-sektore batzuen finantza-bazterketa jatorria, adina, genero eta abar direla eta.

Interes-taldeei kontsulta egiteko, gai material jakin batzuk erabili ditugu. Hauek izan dira informazio-iturriak:

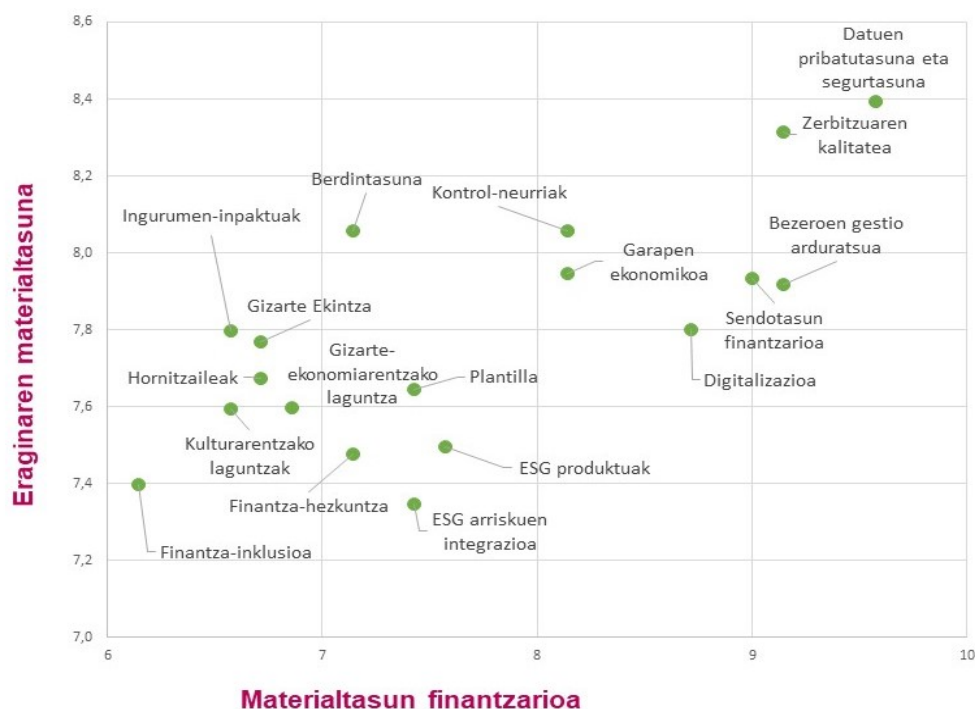
- Bezeroak (urtean behingo kontsulta): 33 enpresa, 351 autonomo eta mikroenpresa, 86 bezero banka pertsonalean eta 504 bezero KIDE/TOP segmentuan (lotuak); guztira **974**. Bezeroak LABORAL Kutzarenak eta Lagun Arorenak dira.
- 272 langile (bazkideak, behin-behinekoak eta CLBS; urtean behingo kontsulta).

Balorazio horiek inpaktuaren materialtasun-analisan txertatu dira.

- Kontsulta bat, Zuzendaritza Kontseiluko kideei egina: finantza-materialtasuna. 7 erantzun.

Kontsulta horien emaitzaz, materialtasun-matrizea egin dugu.

Materialtasun-matrizea



Ondorioak:

- Materialtasun bikoitzaren metodologia erabiliz egindako lehen analisia izan da. Beraz, ezin da konparaziorik egin eta beste urte batzuekiko bilakaera aztertu. Nolanahi ere, ez da aldaketa nabarmenik ikusten lehentasunetan. Kontsultatutako alderdiak errepikatzen direnean, antzeko balorazioak ematen zaizkie, betiere idazketan egindako aldaketak kontuan hartuta.
- Nabarmenezkoa da interes-talde guztien lehentasunak bat etortzea.
- Era berean, azpimarratzekoa da ezberdintasun handirik ez egotea materialtasun finantzarioen eta inpaktukoaren artean: ez da agertzen ikuspegi batetik garrantzia duen eta beste ikuspegitik batera garrantzirik ez duen alderdirik.
- Jasangarritasunaren ibilbide-orrian, honako alderdi material hauek ageri dira argi eta garbi:
 - Datu eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea.
 - Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, zerbitzu-bizkortasuna, eragiketen erraztasuna eta hutsegiteak minimizatzea.
 - Bezeroekiko gestio arduratsua: azalpen argi eta gardenak, komizio orekatuak, gehiegizko zorpetzea saihestea eta ordaindu gabeko zorrak gestionatzeko malgutasuna.
 - LABORAL Kutxaren finantza-sendotasuna, arriskuen gestioa eta likidezia indartzea.

2.4. Jasangarritasunaren Ibilbide-orria – Gai materialen lehenespena

Aurreko interes-taldeetan egindako hausnarketaren eta kontsultaren ondorioz, EGEaren ibilbide-orria zehaztu da. Bertan, garrantzitsuen artean sailkatutako arrisku eta aukerak jaso dira, eta LABORAL Kutxak erreferentzia moduan erabiltzen du jasangarritasunaren alorreko gai materialak lehenesteko.

Jarduera-eremuen eta gai materialen lehenespena	
1	Datu eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea.
2	Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, zerbitzu-bizkortasuna, eragiketen erraztasuna eta hutsegiteak minimizatzea.
3	Bezeroekiko gestio arduratsua: azalpen argi eta gardenak, komisio orekatuak, gehiegizko zorpetzea saihestea eta ordaindu gabeko zorrak gestionatzeko malgutasuna.
4	LABORAL Kutxaren finantza-sendotasuna, arriskuen gestioa eta likidezia indartzea.
Bigarren mailako gaiak	
5	Digitalizazioa garatzea (banka elektronikoa, banka mugikorra, ezbehar digitala...), urrutiko gestio pertsonalizatua eskaintzeko.
6	Kontrol-neurriak: kode etikoa; ustelkeriari eta kapitalak zuritzeari aurre egitea; armen, jokoaren eta pornografiaren finantzaketa kontrolatzea.
7	Garapen ekonomikoan laguntzea: negozio, enpresa eta ekintzaileentzako laguntza.
8	Emakume eta gizonen berdintasuna sustatzea.
9	Gure plantillaren gestioa: kontziliazioa, soldata-mailak eta -tarteak, enpresa osasungarria eta abar.
10	Produktu eta zerbitzu gizartearekiko eta ingurumenarekiko arduratsuak garatzea, ekonomia berde eta jasangarrirako trantsizioa bultzatzea.
11	Lan-arriskuak, ingurumen-arriskuak eta klima-aldaketaren arriskuak gure finantza-arriskuen ereduetan txertatzea.
12	Bezeroen eta gizartearen finantza- eta aseguru-hezkuntza bultzatzea.

2.5. LABORAL Kutxaren EGEaren inguruko aginte-etaula

LABORAL Kutxaren aginte-etaulak ahalbidetzen du ekonomiaren, gizartearen eta ingurumenaren ikuspuntuetatik erakundeko funtsezko adierazleen ikuspegi orokorra izatea.

Jarduera ekonomikoaren adierazleak (datu bateratuak):

Adierazleak	2021	2022
Zerga ondorengo emaitzak (M€-kotan)	101,43	139,06
Efizientzia-indizea (%-tan) (1)	61,06	59,03
Bezeroen gordailuak (M€-kotan)	23.500	23.183
Bezeroei emandako kreditua (M€-kotan)	15.158	15.200
Kaudimena (%-tan) (2)	21,81	22,24
Funts bereziak (M€-kotan)	887	846
Zalantza-arriskuen %-a inbertsioaren gainean	3,00	2,7

(1) Efizientzia-indizea: Administrazio-gastuak + Amortizazioak / Marjina gordina. Kalkulua aldatu egin da 2022tik aurrera, marjina gordinetik HSFa kenduta.

(2) Kapital-ratio osoa (CET1a) erabiltzen da.

Gizarte-arloko jardueraren adierazleak:

Alderdia/Adierazlea	2021. urtea	2022. urtea
Pertsonak		
Jarduneko pertsonen kopurua (LK + CLBS)	2.057	2.037
Prestakuntza		
Prestakuntza-orduak / plantilla osoa	78,4	87,77
Prestakuntzaren ebaluazioa (1-10)	7,98	8,15
Segurtasuna eta osasuna		
Absentismoa %-tan	3,45	4,45
Garapen profesionala		
Batez besteko lan-indizea	2,36	2,36
Sustapena: egiturazko indizearen hazkundea	7,07	10,28

Alderdia/Adierazlea	2021. urtea	2022. urtea
---------------------	-------------	-------------

Soldaten dispertsioa		
LKn ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / ordainsari oso medianoa	4,66	4,52
Berdintasuna		
Emakumezko bazkideen %-a	% 51,86	% 52,05
Emakumezko zuzendarien %-a / Zuzendari guztiak	% 29,63	% 29,19

Ez da helbururik ezarri enplegu-dinamikaren eta emakumezko bazkideen %-an. Eta ez da eskualdeen arabera banakatu, gure esparru geografikoaren tamaina murrizta dela eta.

Alderdia/Adierazlea	2021	2022
Funtsetarako (HSF eta KFS) ekarpenak (m€-kotan)	8.531	25.860
Ordaindutako zergak (m€-kotan)	33.769	24.451
Gaztenpresaren laguntzaz sortutako enpresak	278	314

Ingurumen-arloko jardueraren adierazleak:

Kontsumoa	2021	2022
Publizitaterako papera (kg/bezero)	0,107	0.089
Barruko papera (kg/bezero)	0,219	0,191
Ura (m ³ -kotan) (2)	6.363	7.124
Elektrizitatea (kWh)	11.432.660	10.570.653
Tonerra (kontsumitutako kg-tan)	2.557	2.089
Gasolioa (litrotan)	695	720
Kudeatutako hondakinak (kg-tan) (1)	311.496	174.928

(1) Hondakinen % 100 kudeatzea da helburua. Bolumena urtero aldatzen da, inguruabarren arabera.

(2) Datu horretan, aurreko urteko azken hiruhilekoa eta urteko lehen 3 hiruhilekoak hartu dira kontuan.

2.6. Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak eta Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak)

[Munduko Itunaren printzipioetan](#) urtean egindako aurrerapenaren deskargua egin izan du LABORAL Kutxak, urtero, hartutako konpromisoaren barruan. 2018az geroztik, [Garapen Jasangarrirako Helburuen \(GJHen\)](#) inguruan egindako aurrerapenaren berri ere eman da deskargu horretan, eta, 2019an, [Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioen](#) gainekoa gehitu zitzaion.

Urteko Txosten honen bigarren zatiko Konpromisoak eta lorpenak atalean, LABORAL Kutxak 2022an landu dituen alderdi nagusiak jaso ditugu, bai eta horien aurrerapen-maila eta 2023rako helburu estrategiko eta espezifikoak ere. Horrenbestez, hurrengo taulan azalduko dugu alderdi horietako zein txertatzen den Mundu Itunaren Printzipioetan, Garapen Jasangarrirako Helburuetan eta Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioetan:

Urteko Txostenaren helburuak eta erronkak	Mundu Ituna	GJHak	BÄren Printzipioak
Bulegoen integrazioa egitea, herri txikiak finantza-zerbitzuetatik baztertu gabe efizientzia handitzeko	1. printzipioa	1., 3. eta 8. helburuak	1., 2., 3. eta 4. printzipioak
IV. Berdintasun Plana hedatzea	1. eta 6. printzipioak	5. helburua	1. eta 4. printzipioak
Digitalizazioa aprobetxatzea, paper-kontsumoa murrizteko eta urruneko harreman pertsonalizaturako	9. printzipioa	13. eta 15. helburuak	1., 2. eta 3. printzipioak
Zerbitzu-kalitatearen bikaintasunari irauaraztea	1. printzipioa	8. helburua	3. eta 6. printzipioak
Multikanalitatea garatzea bezeroarekiko harremanean, ordainbideetan eta zuzeneko merkaturatzean	9. printzipioa	8., 9. eta 12. helburuak	3. printzipioa
MONDRAGONen bidez enpresak sortzen eta daudenak sendotzen laguntzea	1., 3. eta 6. printzipioak	5., 8., 9., 10. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Finantza-hezkuntza	1. printzipioa	4., 12. eta 17. helburuak	1., 3. eta 4. printzipioak
Mikrokreditu eta enpresa berritzaileetarako EIF berme-	1. printzipioa	1., 5., 8., 9. eta 10.	1. eta 3.

hitzarmenak eguneratzea		helburuak	printzipioak
Plantillaren kompetentzia digitalak garatzea	Printzipioak	4. helburua	4. printzipioa
Zuzeneko arriskuen eta klima-aldaketaren alorreko trantsizioaren inpaktua aztertzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 14. helburuak	2. printzipioa
Langileentzako mugikortasun iraunkorrerako neurriak ezartzea	7., 8. eta 9. printzipioak	3. eta 11. helburuak	2. printzipioa
LK3 eraikinaren alderdi energetikoa goitik behera birgaitzea	9. printzipioa	9. helburua	2. printzipioa
Jasangarritasun-estrategia: gobernantza, arriskuen integrazioa, produktua, prestakuntza, datuak eta prestakuntza	Printzipioak: denak	Helburuak: denak	Printzipioak: denak
Arrisku psikosozialak ebaluatzeko metodologia berria ezartzea.	1. printzipioa	3. helburua	4. printzipioa
Hornitzaileentzako ESG irizpideak ezartzea	2., 4., 8. eta 10. printzipioak	8. eta 17. helburuak	2. printzipioa
Zirbersegurtasuna etengabe hobetzea	10. printzipioa	9. eta 16. helburuak	2. printzipioa
Estrategian jasangarritasun-helburuak txertatzea	Printzipioak: denak	Helburuak: denak	1. eta 5. printzipioak
Zuzendaritza-postuetan herena emakumeak izatea gutxienez	1. eta 6. printzipioak	5. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Gizonen eta emakumeen batez besteko lan-indizeen arteko aldea (antzinatasuna barne hartuta) % 10etik beherakoa izango da	1. eta 6. printzipioak	5. eta 16. helburuak	1. eta 4. printzipioak
Atmosfera egindako Co2 isurtzeak % 75 txikitzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 15. helburuak	2. eta 5. printzipioak
Jasangarritasun-irizpideak erabiltzea finantzaketan, Gestoreak eta Diruzaintzak gestioatzea aktiboa	Printzipioak: denak	Helburuak: denak	Printzipioak: denak
Paperaren kontsumoa % 30 murriztea	7., 8. eta 9. printzipioak	6., 13. eta 15. helburuak	2. eta 5. printzipioak
2.000 lagun enplegua sustatzea, 1.200 negozio-idea gauzatzen laguntzearen bidez	1. printzipioa	1., 8., 9. eta 16. helburuak	2. eta 3. printzipioak
Finantzaketa berdeko produktuak etengabe garatzea	7., 8. eta 9. printzipioak	13. eta 15. helburuak	2. eta 3. printzipioak
Gure irabazietatik 75 milioi € (metatuak) gizartera bideratzea	1. printzipioa	Helburuak: denak	2. eta 4. printzipioak
Gure enpresa hornitzaileei egiten dizkiegun erosketen % 40 gertuko enpresei egitea	7. printzipioa	8. eta 12. helburuak	2. eta 4. printzipioak

Garapen Jasangarrirako Helburuak (GJHak): abian diren jarduerak

Segidan, laburtuta emango ditugu Garapen Jasangarrirako Helburuei (GJHei) eta Nazio Batuen 2030 Agendari lotuta LABORAL Kutxa gauzatzen ari den ekintzak, Urteko Txosten honetan azaldu ditugunak:

- **5. helburua - Genero-berdintasuna:** LKren IV. Berdintasun Plana, Plan Estrategikoko berdintasun-helburuak eta Sexu-jazarpenaren eta sexuagatiko jazarpenaren aurkako protokoloa.
- **8. helburua - Lan duina eta hazkunde ekonomikoa:** Gaztenpresa, kontratazio-mahaia eta hornitzaileak kudeatzeko aplikazioa, Outsourcing proiektua, Zainduz osasun-plana, finantza-hezkuntza, mugikortasun iraunkorra, arrisku psikosozialen ebaluazioa.
- **9. helburua - Industria, berrikuntza eta azpiegitura:** digitalizazioko hainbat aurrerapauso, PDSI-2a, Mondragoni laguntzea, LK3 eraikinaren energia-alderdia berritzea, klima-aldaketaren arriskuak eta aukerak aztertzea, zibersegurtasuna.
- **10. helburua – Desberdintasunak murriztea:** Green MiFiDa, irabazia gizarrean banatzea, inbertsio gizarrearekiko arduratsua, gizarre-irizpidedun finantzaketa.
- **17. helburua - Helburuak lortzeko itunak:** marka-posizionamendua, EIF InnovFin eta EaSI Soziala hitzarmenak berritzea, Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuen Printzipioak.

rgate la app
jeza a usar



La nuestra no es
un entidad más.



3.

Interes-taldeen gestioa

3.1. Bezeroekiko harremanak

3.1.1. Gestio-ikuspegia

Aurreko urteetako txostenetan, gestio arduratsua gestio-ikuspegian, LABORAL Kutxak bezeroekiko harremanean eta produktuen gaineko erantzukizunean darabilen politika jaso izan dugu. Arlo garrantzitsua da entitatearentzat, eta horregatik du berariazko area bat sortuta, ikuspegi hori aplikatzeko oinarriko zereginarekin. Bezeroak honela daude sailkatuta: partikularrak, autonomoak, negozioak eta enpresak. Segmentu horietako bakoitza modu berezian kudeatzen da, eta bezero horien behar eta itxaropenen araberako eskaintza komertziala egiten da.

3.1.2. Bezeroen magnitude nagusiak

Ondorengo taulan LABORAL Kutxako bezeroen bilakaera ikus daiteke. Esan beharra dago urtean behin araztu egiten dela datu-basea eta aktiboak ez diren bezeroei baja ematen zaiela.

Eremu geografikoa	Bezero-kopurua		%
	2021	2022	
Araba	131.583	134.500	% 11,68
Aragoi, Katalunia eta Errioxa	72.954	74.658	% 6,48
Asturias eta Kantabria	34.033	34.843	% 3,03
Bizkaia	350.038	360.205	% 31,29
Gaztela eta Leon	127.991	129.611	% 11,26
Gipuzkoa	260.495	271.145	% 23,55
Madril	20.182	22.091	% 1,92
Nafarroa	121.246	124.233	% 10,79
Egoitza Nagusia*	7.899	-	-
LABORAL Kutxa guztira	1.126.421	1.151.286	100%
Bezero partikularrak (%-a)	% 85,73	% 85,52	
Bezero autonomoak (%-a)	% 8,29	% 8,40	
Bezero negozioak (%-a)	% 3,45	% 3,50	
Bezero enpresak (%-a)	% 0,94	% 0,95	
Gainerakoa/segmentatu gabe	% 1,60	% 1,62	

*2022, Egoitza Nagusikoak dagozkien probintzien artean banatu dira.

3.1.3. Bezeroekiko elkarrizketak

Aurreko urteetan bezala, 2022an ere ahalegin handia egin dugu, elkarrizketen bidez bezeroek finantza- eta aseguru-produktuekiko dituzten itxaropenen eta eskaeren berri izateko eta, horrela, hobekuntza-ekintza berriak ezartzeko. Mekanismo horiek, gainera, *kalitate integraleko prozesu* batean txertatzen dira, zeinaren etengabeko helburua baita bezeroarekiko arretaren eta zerbitzuaren kalitatea lehiakideekiko abantaila izatea, harremanetarako erabiltzen ditugun kanal guztietan.

Bezeroei egindako inkesta-kopurua oso handia izan da.

- Barne-azterketa: 24.083 inkesta (bulego finantzarioan 11.409, kanaletan 9.179, aseguruetan 3.495).
- Stiga azterketa: bezeroen gogobetetasuna, 14.250 (LK-400); bezero ez direnak (mystery), 3.136 (LK-85).
- Marka-irudiaren trackinga. 2.698 (LKren EAEko eta Nafarroako bezeroak eta ez-bezeroak).

Beste banku eta aseguru-entitate batzuekiko konparaziozko emaitzak aldekoak dira. Beheko taulotan txertatu ditugu adierazgarrietako batzuk.

Marka-irudiaren trackinga EAEn eta Nafarroan (2022) (EZAUGARRI BAKOITZEAN ENTITATE NABARMENEN artean gaudela dioen merkatuaren, egungo bezeroen eta bezero potentzialen %-a)	2021	2022 Guztira Merkatua	2022 Bezeroak
Hemengo entitatea, gizartearekin eta bertako garapenarekin konprometitua	% 43	% 45	% 68
Bezeroengandik hurbil dagoen entitatea	% 32	% 30	% 61
Gestio zintzoa eta arduratsua duen eta fidagarria den entitatea	% 23	% 23	% 52
Bere gain hartzen duena bere jarduerak ingurumenean eta gizartean duen inpaktuaren erantzukizuna	% 15	% 16	% 30
Gizartean gizonen eta emakumeen arteko berdintasuna sustatzen duen entitatea	% 13	--	--
Aholkularitza profesionala eta pertsonalizatua	% 25	% 22	% 51
Bulegoen erabilgarritasuna	% 24	% 23	% 46
Online Bankan eta Banka Mugikorrean eskuragarri dauden zerbitzuak	% 20	% 19	% 50
Datuen eta eragiketen segurtasuna eta pribatasuna	% 16	% 16	% 39
Iturria: LABORAL Kutxaren marka-irudiari buruzko jarraipen-azterketa. EAE eta Nafarroa. Ikerfel			

STIGAREN benchmarkinga Banku-sektoreko zerbitzu-kalitatea 2022an (0 10 bitarteko puntuazioa)	2021	Sektorearekiko diferentziala 2021ean	2022	Sektorearekiko diferentziala 2022an
Bezero potentzialei emandako arreta - Sektoreko Kalitate Objektiboaren Azterketa (EQUOS-Stiga)	7,98	0,37	8,20	+0,5
Entitatearekiko gogobetetasun orokorra	7,62	0,32	7,58	+0,41
Harremanetako ukiezinen balioztapena: gardentasuna, konfiantza eta pertsonalizazioa	7,02	0,35	7	+0,55
Markako ukiezinen balioztapena: sendotasuna eta kaudimena, modernotasuna eta gizarte- konpromisioa	7,66	0,30	7,58	+0,36
Bulegoarekiko gogobetetasuna	8,25	0,41	8,12	+0,42

Bezero gomendatzaileen posizioa nabarmentzen da: % 13,2ko NPSa (sektorean -% 3,2koa).

NPSa. 9 edo 10 gomendio-asmoa duten bezeroen %-aren eta gomendio-asmoa =<6 dutenen arteko aldea.

ASEGURUAK DITUZTEN BEZEROAK

Lagun Aro. Aseguruen sektoreko zerbitzu-kalitatearen benchmarkinga, ICEA, 2022ko abendua Aseguruetako bezeroen gogobetetasuna (1etik 10era bitarteko puntuazioa)	AUTOA		ETXEA	
	2021	2022	2020	2021
Erakundearekiko gogobetetasun orokorra	7,85	7,84	7,39	7,37
Aseguruen merkatua	7,87	7,86	7,41	7,42

Iturria: Aseguruen sektoreko bezeroaren esperientziaren barometroa azterlana, ICEA.

Bezero gomendatzaileen posizioa nabarmentzen da: % 24,5eko NPSa Autoan (sektorean % 16,8koa) eta % 9,3ko NPSa Etxean (sektorean % 4koa).

NPSa. 9 edo 10 gomendio-asmoa duten bezeroen %-aren eta gomendio-asmoa =<6 dutenen arteko aldea.

Handia da entitatearekin harremanetan jartzeko kanal guztiekiko gogobetetasun-maila ere, LKren bezeroekin egiten dugun gogobetetasunari buruzko barne-ikerketak erakutsi duenez. Bezeroen balorazioek bilakaera positiboa islatzen dute 2022az geroztik.

FINANTZA-BEZEROA	Sat	2021ekiko bilakaera
Bulegoa	82,3	+1,0
Internet bidezko banka	84,0	+1,0
Aplikazioa	84,5	+1,3
Telebanka	82,5	+1,7

Elkarrizketarako mekanismoetan eta bezeroen itzaropenetan oinarrituta, jasotako zerbitzuarekiko gogobetetasuna handitzeko hobekuntza-ekintzak zehazten dira.

LABORAL Kutxaren Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak bezeroek aurkeztutako kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzuten die 1994az gerotik. Zerbitzuaren jardunak % 20 egin du behera aurreko urteko datuekin alderatuta, batez ere kexa eta erreklamazio gutxiago aurkeztu direlako hipoteka-maileguak formalizatzeko gastuen inguruan.

Hona hemen zerbitzu horren emaitzak:

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	2021	2022
Espedienteak guztira	12.689	9.753
Espedienteen izaera		
Kexak	11.411	4.016
Erreklamazioak	1.139	5.625
Kontsultak	22	0
Iradokizunak	8	0
Zorionak edo eskerrak emateko gutunak	1	0
Hainbat eskaera eta bestelakoak	108	112

*2021eko datuak okerrak ziren, eta zuzendu egin ditugu.

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua	2021	2022
Irekita dauden espedienteak	12.083	9.753
Idatziak: liburuxka/gutuna	8.900	6.661
Internet/Telefonoa	2.557	2.859
Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak	55	50
Beste batzuk	571	0

2021eko EGEaren Txostena egin ostean, azken urteetan ohikoa denez, komunikazio-jarduera jarri zen martxan, eta Txostenaren Laburpena bidali zitzairen loturarik handieneko bezeroei. Informazio horrekin batera, galde-sorta bat ere erantsi zen, nahi zuten bezeroek jasagarritasunari buruzko iritzia eman zezaten. Lau bidalketa ezberdin egin dira: enpresa bezeroei, bezero autonomo eta mikroenpresei, Banka Pertsonaleko bezero partikularrei eta KIDE/TOP bezero partikularrei. **380.580** bezerori bidali zaie guztira, eta, horietatik, % 25,8k irakurri du mezua. 974 erantzun jaso dira orotara.

3.1.4. Bezeroarekiko gestio arduratsua eta zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna

Bezeroarekiko gestio arduratsua aurrezki-produktu konplexuak saltzean gauzatzen du LABORAL Kutxak. Zerbitzuaren kalitatearen bikaintasuna eta bezeroarekiko harremana dira gure materialtasun-matrizean garrantzirik handieneko alderdien artean identifikatutakoak.

- ✓ 2021ean, Higiezin Kredituko Kontratu Legearen (HKKLaren) araberrako egiaztagiria lortzeko prozesuarekin jarraitu dugu, oraindik lortu gabe zeuden pertsonekin, batez ere sartu berriekin.
- ✓ Bezeroarekiko gestio arduratsuen ildo horretan bertan eta enpresa-finantzaketa errazte aldera, azpimarragarria da EIBren (Europako Inbertsio Bankuaren) **EIFrekin (European**

Investement Fundekin) dugun lankidetzan. 2022an, 3 hitzarmen egon dira indarrean. Horien bidez, LABORAL Kutxak onartutako arriskuaren zati bat bermatu du EIFK, eta, horrela, hitzarmenetan sartutako enpresek prezio eta berme hobetan lortu ahal izan dute finantzaketa. Hona hemen hitzarmenok:

- EaSI Soziala hitzarmena. Gizarte-ekonomiako enpresentzako finantzaketa-lerro berezia da. Zenbatekoa: 50 milioi euro + 9 milioi gehiago, «EaSI-Employment and Social Innovation» programaren barruan.
 - EaSI Mikrokredituak II hitzarmena. Merkataritza-finantzaketarako lerro berezia da. Hitzarmena berritzeak aukera ematen digu ekintzaile, mikroETE eta autonomoentzako maileguak finantzatzen jarraitzeko, enplegua sortzeko eta finkatzeko helburuz.
 - InnovFin SME Guarantee Facility, ETE-etan eta kapitalizazio txiki eta ertaineko enpresetan berrikuntza bultzatzeko. 150 M€-ko zenbatekoarekin, 2019an sinatu zen azken berrikuntza (bi urterako), eta 2022aren amaierara arte luzatu da.
- ✓ «**Kalitate Integrala Gestionatzeko Prozesua**» da bezeroekiko harremanen gestioaren esparrua (gardentasuna, adeitasuna, beharrak aztertzea eta entzute aktiboa, azalpenen argitasuna...) eta bezeroentzako zerbitzuari dagokiona (kalitatea, pertsonalizazioa, akatsik ez izatea...) barne hartzen dituen ekimenik garrantzitsuena. Entitatearen area guztiek hartzen dute parte prozesu horretan, eta asmoa da bikaintasuna lortzea kanpo-zerbitzua (bezeroenganakoa) nahiz barnekoa (Zerbitzu Zentralek euren barneko bezeroei, bulegoiei emandakoa) neurtzen duten parametroetan.
- ✓ Aholkularitzaren eta harremanaren kalitaterako funtsezkoa da azkar egokitzea eraldaketa digital geldiezinerara. Erabiltzaileak banka digitalaren munduan esperientzia egokia izan dezan, gestoreak eta bezeroak harreman pertsonalizatua izan behar dute elkarrekin, baina omnikanala. Helburu hori bilatzen du LABORAL Kutxak, bulegoetan Onenak Bidean proiektua zabaldua.

Informazioaren gardentasuna eta argitasuna

- ✓ LABORAL Kutxa Autocontrol elkarteko bazkidea da 2008ko uztailaren 29az geroztik. Elkarte horren helburua da prozesu ekonomikoan publizitatea tresna erabilgarria izatea, publizitate-etikarekiko eta kontsumitzaileen eskubideekiko errespetua zainduz eta interes pertsonalak albo batera utziz. 2022an, LABORAL Kutxak kontsulta hauek egin dizkio Autocontrolari:

Aurretiako aholkularitza	2021	2022
Positiboak	366	343
Aldaketadunak	148	169
Negatiboak (iragarkia baztertzea aholkatu digute)	1	0
GUZTIRA	515	512
Kontsulta deontologikoak	41	53

- ✓ Gure webgunean (laboralkutxa.eus) eta Lagun Aroren orrialdean eskuragarri dago produktu eta zerbitzu nagusiei buruzko informazioa, hala nola aurrezki-produktu, txartel, hipoteka, mailegu, plan, funts, aseguru eta zerbitzuei eta Online Bankari buruzkoa. Bestalde, sare sozialetarako —bloga, Facebook, Twitter, YouTube...— sarbidea ere eskaintzen dute.

Bezeroarekiko gestio arduratsuari lotutako beste alderdi bat **gehiegizko zorpetzearen** arazoa da. Materialtasun-matrizearen arabera, garrantzi handia du. Eragindako pertsonengan duten inpaktu handiagatik, baina aldi berean hedabideetan eta gizartean oihartzun handia duen alderdi bati buruzko gardentasun-betebeharra betetzeko asmoz, bereziki hipotekak ordaintzeko arazoak dituzten bezeroekin egiten ditugun jarduketak zehatzak azalduko ditugu segidan.

Etxebizitza ordaintzeko arazoak dituzten bezeroekin banan-banan negoziatzeko politikaren barruan, LABORAL Kutxak 2012an sinatu zuen *Jardunbide Egokien Kodea* eskaintzen zaie (baldin eta baldintzak betetzen badituzte). Jardunbide Egokien Kode horrek bigarren aukerako mekanismoa, finantza-kargaren murrizketa eta gizartearen arloko bestelako neurriak biltzen ditu.

Jardunbide Egokien Kodea	2021	2022
Eskaerak	44	62
Ukatuak	26	40
Onartuak	18	22

Onartutako 22 eragiketei Dekretuak xedatutako baldintzak ezarri zaizkie, zerga-onurak barne. 15 sinatu dira eta gainerakoak sinatzeko geratu dira. Era berean, eskuragarri dauden 37 etxebizitzetatik, 32 Etxebizitzen Gizarte Funtsera bideratu dira.

Legearen eskakizunetako bat ez betetzeagatik kode hori aplikatzen ez zaien eragiketetan, LABORAL Kutxaren prozedurak eta protokoloak erabiltzen dira. Gure protokoloek, zorrak berregituratzeko aukeraz gain, ordainean emateko aukera ere jasotzen dute, hipotekatutako ondarearen balio-galera partekatzeko. Bestalde, lehengo jabeak etxebizitzan jarraitzeko hitzarmena ere aurreikusten dugu, epailearen ebazpenak etxebizitza LABORAL Kutxari eman arren.

Adostasunak asko izan badira ere, entitateak 63 etxebizitza eskuratu ditu (horietatik 22 ezohikoak), kasu batzuetan ordainean emateko akordioen bidez eta beste batzuetan epailearen erabakiz. Azken kasu horietako epai judizialaren ostean ere, bezeroek badute beren etxea izandakoaren botatze-exekuzioa etetea eskatzerik. 2021ean, exekuzioaren ondoren jabe izateari utzi dioten bi pertsonari aitortu zaie etxean jarraitzeko eskubidea.

Erreklamazioak

2017ko urtarrilean, judizioz kanpoko prozedura bat arautu genuen etxebizitza erosteko hipoteka-kontratuetan zoru-klausulei lotutako erreklamazioak ebazteko. Izan ere, kontsumitzaileak babestearren, klausula horiek gehiegizkotzat eta, ondorioz, baliogabetzat jo ziren, ez edukiagatik beragatik, baizik eta gardentasun nahikorik gabe txertatuta zeudelako kontratuetan. Ondorioz, klausulen eragina indargabetzeko auzibidetik kanpoko akordioak lortzeko bideak ezarri zituzten banku-erakunde guztiek, 1/2017 Errege Lege Dekretuak araututa.

LABORAL Kutxak demanda judizialera jo aurretik erabil daitekeen borondatezko erreklamazio-sistema ezagutarazi zien bezeroei. Sistema osagarri horretara jo nahi izan ez duten bezeroek Bezeroentzako Arreta Zerbitzura jotzeko aukera izan dute.

Hona hemen jasotako erreklamazioen kopuru metatua:

Zoru-klausulen judizioz kanpoko erreklamazioak. 1/2017 Errege Lege Dekretua (ELD)	2021eko abenduan	2022ko abenduan
- Baztertuak (ELDa ez da aplikagarria)	1.145	1.149
- Onartuak	551	809
- Ukatuak	3.492	3.509
- Kudeatzen ari direnak	132	136
Sarrerak GUZTIRA	5.320	5.603

Hauxe izan da, 2022ra arte, kontsumitzaileei erreklamazioa baztertzeko ia arrazoi bakarra: aurretik entitatearen eta beraien artean akordio bat lotuta izatea, entitateak zoru-klausula ezabatzeko eta bezeroek aurretik ordaindutako likidazioak erreklamatzeari uko egiteko. Ikus daitekeenez, 2018. urtetik aurrera egonkorra izan da sartutako erreklamazioen kopurua, urtetik urtera zertxobait handitu bada ere.

2022an, entitateak aldatu egin du irizpidea, kontuan hartuta transakzio-akordioaren baliozkotasunari buruzko jurisprudentzia finkatu dela, akordio horietan akzioak egiteari uko egiteko hartutako konpromisoa barne. Hortaz, hasiera batean esparru judizialean eta, ekainetik aurrera, BAZen judizioz kanpo ere bai, kontsumitzaileen erreklamazio guztiei erantzutea erabaki zen, nahiz eta transakzio-akordioa sinatuta izan, salbu eta bezeroek abokatuekin sinatutako kasuetan. Beraz, kontsumitzaileen salbuespenezko kasu horiek kenduta, merkataritza-maileguak soilik ukatzen dira.

Beste alde batetik, 2022an entitatearen aurka aurkeztutako demanda judizial masiboek arrazoi hauek izan dituzte nagusiki:

- Hipoteka-maileguen zoru-klausulen ondorio direnak 103 izan dira 2022an. Kopuruak gora egin du iaiaztik hona, 2021ean 73 izan baitziren, eta 2020an, 71. 2019an, berriz, 177 izan ziren aurkeztutako demandak, eta 2018an, 910.
- Hipoteka-maileguak formalizatzean sortutako gastuen ondoriozkoak 2.971 izan dira 2022an, 2021ean (3.177) baino zertxobait gutxiago, baina 2020an baino dezente gehiago.

Sarritan, horien artean sartzen da, gehienetan estrategia prozesalaren ondorioz eta batere eduki ekonomikorik gabe, beste klausula batzuk indargabetzeko eskaera, hala nola berandutze-interesena, posizio zordunak erreklamatzeari komisioarena, fidantzamenduarena eta abar.

Eroskiren eta Fagorren mendeko finantza-ekarpenei (MFE-ei) edo zor-jaulkipenei lotutako demandak, 2014tik 2016ra bitartean arazorik handiena zirenak, ia erabat amaitu dira. Hala, haien kopurua hutsala izan da aurreko urteetako aldean: 2022an 2 izan dira, 2021ean beste 2 izan ziren, 2020an 8, 2019an 12, 2018an 23 eta 2017an 120.

Azkenik, irekitze-komisioari lotutako 507 demanda jaso dira (2021ean, 185 jaso ziren). Ez da batere demandarik jaso IRPHagatik eta 57/68 Legeagatik.

3.1.5. Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea

Datu pertsonalak

LABORAL Kutxak lanean jarraitzen du entitatean datuen babesaren zeharkakotasuna bermatzen duten politikak eta prozedurak finkatzen. 2021eko Txostenaren atal berean laburtuta agertzen dira indarrean dauden politikak eta prozedurak, nahitaez bete beharrekoak.

Lan-ildo horri eusteko, ezinbestekoak dira etengabeko egokitzapena eta jarrera proaktiboa, datuen babesaren arloan sortutako arazuko erronka berrien aurrean zein agintaritzak egindako zuzentarau eta gomendio berrien aurrean.

Honako hauek izan dira entitateak datuen babesaren arloan 2022an burutu dituen jarduketan nagusiak:

- Gure bezeroen datu pertsonalak babesteko politika eguneratzea, gardentasun eta argitasun handiagoa emanez.
- Baimena lortzeko prozesu berria ezartzea, gure bezeroei beren datu pertsonalen gaineko kontrol handiagoa emateko.
- Hirugarrenen Gestioa egiteko prozesu zentralizatua sortzea, non datuen babeserako ordezkariak parte hartzen baitu kontratazioaren aurretik. Horrela, LABORAL Kutxaren datu pertsonalak tratatzen dituzten hornitzaileek berme nahikoak emango dituzte neurri egokiak erabiliko dituztela, bai teknikoak bai antolamendukoak, datuen tratamenduak legezko eskakizunak bete ditzan eta pertsonen eskubideen babesa berma dezan.

Era berean entitateko langileek etengabeko prestakuntza jaso dute, «prestakuntza-pilula» deritzenen bidez, datuak babestearen garrantziari buruzko kontzientziazioa sendotzearen.

LABORAL Kutxak etengabeko hobekuntzan eta gure politikak eta prozedurak etengabe eguneratzen eta berrikusten jardungo du 2023an ere, datu pertsonalen babes egokia bermatzeko funtsezko tresna gisa.

Zibersegurtasuna

Enpresen gizarte-erantzukizuna eta zibersegurtasuna gero eta integratuago daude erakundeen kultura korporatiboan, dauden sektorean daudela, 2022. urte honetan.

Erakundeek gero eta esposizio handiagoa dute beren arrisku-profila aldatzen duten indarren aurrean, eta neurriak hartu behar dituzte teknologiaren eta zibersegurtasunaren arloko arriskuak egoki kudeatzeko, beren negozio-helburuak lortuko badituzte.

Orobat, erakundeek aldaketa handiak izan dituzte teknologia berrietara eta pertsonen beharretara egokitzeko (BYOD politikak, telelana eta prozesu-aldaketak, besteak beste), eta aldaketa horiek zibersegurtasunaren eraso gehiago ekarri dituzte.

Bestalde, 2022an eraso-bektoreak gehitu direnez, nabarmen handitu dira erakundeetan erabilitako informazio-aktiboen ahulezien kopurua eta kritikotasuna, bai eta horiek konpontzeko batez besteko denbora ere.

LABORAL Kutxa jakitun da arrisku teknologikoak eta zibersegurtasunekoak areagotzen ari direla, eta 2022an jarraitu egin du arrisku horiek arintzeko eta aplikatzekoak diren araudiak betetzeko neurriak hartzen. Besteak beste, honako neurri hauek hartu ditu: segurtasun integraleko plan zuzentzaileak 2023-25 hirurtekorako, segurtasun-irtenbide garrantzitsuetan inbertitzea eta segurtasun-proiektu ugari gauzatzea. Hona hemen proiektu horietako batzuk: erakundearen zibersegurtasunaren kultura sustatzea; barneko eta kanpoko pertsonen artean konexioak ezartzea, portaera-arriskuei dagokienez; zibersegurtasunaren arloan heldutasun-maila txikiagoa duten entitateko pertsonen laguntzea; hirugarrenen gestio-eredua etengabe hobetzea, esternalizazioarekin lotutako gobernu-sistemak koherenteak izan daitezen norbanakoaren arrisku-profilarekin, entitatearen izaerarekin eta negozio-ereduarekin, eta heldutasun- zein estaldura-maila zenbatesteko prozesuak ezartzea, ikuspuntu logiko nahiz fisikotik aplikatutako neurri tekniko eta antolakuntzakoei dagokienez.

Beste alderdi garrantzitsu hauek ere indartu egin dira: konpainiak jasaten dituen gorabeheren eta ahulezien aurrean erantzuteko plana, eta mehatxuen aurrean ziberadimeneko ekimenak sustatzea. Horri esker, jarraipena egiteko, ebazteko eta erabakiak hartzeko jarduerak

optimizatu ahal izan dira, eta inplikaturako arloek prebentzioz prestatu ahal izan dituzte ekintzak, erakundearen aktiboen babes bermatzeko.

Era berean, informazio-aktiboetarako sarbidea kontrolatzeko parametroak indartu dira, sistema eta zerbitzu kritikoenetara sartzeko eskubideak esleitzeko kontrolak gogortuz, bai eta segurtasun-baldintza osagarriak aplikatuz ere, ingurune korporatiboak birtualizatzekeo plataformei dagokienez.

Horrez gain, arriskuak kontrolatzeko metodologiak hobetu dira, arrisku horien estrategia negozio-planarekin integratuz, ezarritako arriskuarekiko grina, tolerantzia eta mugak betetzea ahalbidetzeko. Gainera, informazio-sistemak babesteko irtenbiderik egokienak ebaluatzekeo eta hautatzeko estrategia areagotu da, teknologia berrien bidez irtenbide horiek LABORAL Kutxaren azpiegitura teknologikoarekin lerrotatuz.

Hodeiko zerbitzuetarako prestatzea izan da beste lan-ildo nabarmenetako bat. Teknologia oso azkar ari da aldatzen, eta hodeiko zerbitzuak gero eta gehiago eskaintzen dira balio diferentzial gisa, mundu hiperkonektatu honetan. Teknologia eta zerbitzu horiek beti eskaini behar dute gure negozioak eskatzen duen segurtasun-maila. Horregatik, hodeiko zerbitzuen politika korporatiboa definitzen inbertitu da, eta merkatuko jardunbide eta erreferentziarik onenak hartu dira, identitate digitalaren kudeaketan eta datuaren babesean oinarritutako eredu sendoa eraikitzekeo.

Zibersegurtasunaren gobernantzari lotutako alderdiek ezarritako planaren arabera jarraitu dute garatzen. Besteak beste, alderdi hau garatu da: arloan eskumena duten subjektuek sensibilizatzekeo eta erantzukizuna beren gain hartzekeo programak, informazio-mota jakin baten tratamenduari dagokionez edo goranzko joera duten gizarte-ingeniaritzako tekniken prebentzioari dagokionez (iruzur digitala, adibidez).

Bestalde, segurtasun-politika eta -prozedura guztiak hobetu dira, hain zuzen ere honako hauek: informazio korporatiboaren sistema babesteko bideak ezartzen dituztenak, konpromiso arautzaileak betearazten dituztenak, eta erabiltzaile bakoitzari printzipio gidariak eta jardutekeo jarraibideak ematen dizkietenak. Prozedura eta politika horien monitorizazioa eta aldizkako jarraipena sustatzen dira, zehaztutako parametroen egokitasuna lortzekeo.

Entitatearen zibersegurtasun-arriskuen profilararen arabera baliabideak eta inbertsioak esleitzeko aurreikuspen argiak finkatu dira, eta diziplina anitzeko taldeak garatu. Horietan, segurtasunak dagokion protagonismoa hartu du.

Azkenik, zibersegurtasun-arriskuen gestioarekin eta gobernuarekin lotutako desbideratze garrantzitsuei tratamendua ematekeo behar diren ekintza guztien jarraipena sartu da gainbegiratze korporatiboaren funtzioetan.

Hitz batez, LABORAL Kutxak ikuspegi integrala proposatzen duen ibilbide-orri bat definitu du, zibersegurtasunaren gobernu eta gestioa arriskuen enpresa-kudeaketarekin lerrotatuz eta alderdi interesdun guztien parte-hartzea integratzen duen ikuspegi holistikoa emanez.

3.1.6. Produktu eta zerbitzu arduratsuak

Kredituen politikan darabiltzagun gizarte- nahiz jasangarritasun-ukituko irizpideak produktu hauetan agertzen dira:

- Enpresentzako autokontsumorako eguzki-plaken finantzaketan.
- Erkidego eta partikularrentzako birgaitze jasangarrirako paketeetan. Energia, irisgarritasuna, igogailuak eta abar hobetzeko maileguak dira, partikularrei zein jabeen

erkidegoei zuzendutakoak. Finantzaketa ez ezik, honako hauek ere eskaintzen dira: dirulaguntza eskuragarrien eta zerga-kenkarien simulatzailea, obra birgaitzeko eta zuzentzeko proiektuak, dirulaguntzen gestioa eta etxebizitza zein erkidegoentzako aseguruak.

- Gizarte-ekonomiako enpresentzako mailegutan. Kooperatiba, lan-elkarte, gizarteratze-entresa eta gizarte-ekonomiako beste erakunde batzuk dira onuradunak.
- EIF-INNOFIN hitzarmenean. 2022an berritu egin da Europako Inbertsio Bankuaren organismoa den EIFrekiko (European Investment Fundekiko) lankidetzak, Enplegurako eta Gizarte Berrikuntzarako Europako EaSI Programaren bidez. Europako programa horren laguntzari esker, are gehiago errazten dira ekintzaileei nahiz mikroenpresei eskatzen zaizkien baldintzak eta, hartara, handitu egiten zaie mikrokredituak eskuratzeko aukera.
- Aseguratutako txartelatan. Baldintza bereziak (Lagun Aroarekin Istripu Asegurua, adibidez) dituzten txartelak dira. Oro txartelean, adibidez, bidaiako laguntza eskaintzen da Caserrekin.
- Mailegu pertsonaletan. Egoera berezietarako % 0ko UTBdun maileguak eta nomina-aurrerakinak daude. Gazteei ikasketak (materiala, matrikulak eta abar) finantzatzeko emandakoak ere badaude. Adibidez, 2022an, hauekin sinatu genituen akordioak: AEKrekin, Nafarroako Unibertsitatearekin, Nafarroako Unibertsitate Publikoarekin, MONDRAGON Unibertsitatearekin, Erasmus programekin eta MONDRAGON Linguarekin.
- Akordio eta hitzarmenetan. Erkiderekin (finantza-abantailak enpresa kideetako bazkideentzat), FCTCrekin (Kataluniako Lan Kooperatiben Federazioarekin) eta CEPESekin (Ekonomia Sozialeko Espainiako Enpresa Konfederazioarekin) sinatu ditugu, kapital-ekarpenak finantzatzeko eta kooperatibistentzako finantza-abantailak emateko.
- Beste entitate batzuekin egindako akordio eta hitzarmenetan: KOI, Elkargi, Luzaro, INNOVFIN eta Sendotu.

Hitzarmenak eta lankidetzak administrazio publikoekin

Urteko Txosten honetan azaldu dugunez, LABORAL Kutxak administrazio publikoekin batera jarduten du, finantzaketa-lineak lehentasunezko baldintzetan irekitzeko ekintzaile, autonomo nahiz enpresentzat, edo etxebizitzak birgaitzeko. Gainera, ETE-ei finantzaketa egokiagoa eskaintzen die, elkar bermatzeko sozietateekin (EBSekin) egindako hitzarmen edo kreditu-lineen bidez. Horietako batzuk gure webgunean kontsulta ditzakezu:

- Enpresentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/enpresak/finantzaketa/hitzarmenak>
- Negozio eta profesionalentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/pro-negozioak-eta-profesioanalak/finantzaketa/hitzarmenak>
- Gizarte-ekonomiako enpresentzat: <https://www.laboralkutxa.com/eu/enpresak/finantzaketa/zirkulatzailea/gizarte-ekonomiako-easi>
- Laguntzak: <https://www.laboralkutxa.com/eu/pro-negozioak-eta-profesioanalak/zure-negozioarentzako-laguntzak/hitzarmenak>

Elkartasunezko txartelak

Bezeroek **elkartasunezko txartelak** erosketetan erabiltzeagatik LABORAL Kutxak lortzen dituen diru-sarreraren zati bat hauei ematen die entitateak: Medicus Mundi, C aritasi eta Ikastolen Elkarteari. Zenbateko hauek ematen ditu urtero:

-Txartel titular bakoitzeko, urtearen amaieran: 2,5 euro urtean.

-Txartelaren onuradun bakoitzeko: 1 euro urtean.

-Erosketetako fakturazioagatik: eskuratutako emaitzen % 20.

Elkartasunezko txartelengatik emandako zenbatekoa	2021	2022
• Medicus Mundi	22.710	24.567

• Cáritas	3.084	3.490
• Ikastolak	23.130	26.935
Dohaintza guztira (eurotan)	48.924	54.992

Nazioarteko lankidetzaren proiektuetarako dohaintzak

Super LK libretak puntu-programa bat garatu du, sarrera eta saldoen arabera puntuak eman dituen eta bezeroei puntuak ordeztu opariak jasotzeko aukera edo garatzeko bidean dauden herrialdeetako proiektuetara dohaintzak emateko aukera eman diena.

ZURE ELKARTASUNA BIKOIZTU EGINGO DUGU*

Azken truke honetan, GKE hauen artean banatuko dira puntu solidarioak.

Aukeratu zenbat puntu eman nahi dizkiezun proiektu solidario hauei, eta kopuru bikoitza jasoko dute.*

100 PUNTU
COO. 01

150 PUNTU
COO. 02

200 PUNTU
COO. 03

alboan
medicusmundi
Mundubat
Save the Children
mugarik gabe
mundukide
ZAPOREAK

* LABORAL Kutzak bikoitzi egingo ditu GKE-etara bideratzen diren puntuak lehen 5.000 sorta edo eskabideetan.

Puntu-programa hori 2022an amaitu da. Honako hauek dira proiektuak eta emandako zenbaterakoak:

Bezeroek proiektuko emandako zenbatekoa (eurotan)	2021	2022
Mundukide Fundazioa. «Ireki txorrota»	2.633	9.145,
Mundubat. «Saharar herriaren osasun-eskubidearen alde»	2.022	9.145
Alboan. «Indiako diskriminazioaren eta eskusioaren aurka»	2.480	9.145
Medicus Mundi. «Sexu- eta ugalketa-eskubideak sustatzen»	2.762	9.145
Save the Children	-	9.145
Zaporeak	-	9.145
Mugarik Gabe	-	9.145
Emandako zenbatekoa guztira (BEZa barne)	9.897	64.016

GKE-en aseguruak

LABORAL Kutzak GKE-ei zuzendutako aseguru bat du, erakunde horiei estaldura eta baldintza bereziak eskaintzeko, bi polizaren bidez:

- Istripu-poliza. Boluntarioek GKE-en jarduerak betetzean izandako istripuak estaltzen ditu, «in itinere» arriskua (beharrezko joan-etorrietakoa) barne.

- Erantzukizun zibileko poliza. Boluntarioen ohiko jardueretan hirugarrenei edo erakundeok ez diren ondasunei eragindako kalteen erreklamazioa estaltzen du. 2023an, 36 elkarte eta 703 aseguratuta estaltzen ditu aseguru horrek.

Enpresak sortzeko laguntza. Mondragon taldea

Kreditu-inbertsioaren bidez finantzatzeaz gain, LABORAL Kutxak garatzen laguntzen die Mondragoneko kooperatibei. Horretarako, bere emaitzetatik etorritako funtsak ematen ditu, lanpostu berriak sortzeko eta daudenak finkatzeko helburuarekin. Ekarpene horiek hauetara bideratzen dira:

- *MONDRAGON Inversionesera*. Kooperatiben garapen-proiektuak finantzatzen laguntzen du, hala Espainiako estatuan nola atzerrian.
- *MONDRAGÓN S. COOP. taldearen korporazio-zentrora*.
- *MONDRAGON fundaziora*. Besteak beste, kooperatibek sustatutako 14 ikerketa-zentroak finantzatzen ditu.

2020an eta 2021ean, COVID-19ak sortutako krisia dela eta, aurreko urteetakoak baino txikiagoak izan dira ekarpene horiek, bai banku-arautzaileak (Espainiako Bankuak) aginduta eta bai irabazi txikiagoak egon direlako. 2022an, berriz, egoera normala itzuli da.

Mondragon talderako ekarpeneak (mila eurokotan)	2021	2022
MONDRAGON Inversionesi egindako ekarpene	516	5.143
MONDRAGON S. Coop. sozietateari egindako ekarpene	6.681	5.633
MONDRAGON Fundazioari egindako ekarpene	1.349	6.772
Ekarpene batura	8.546	17.548
MONDRAGONeko enpresetako inbertsioa (1)	349.91	346.392

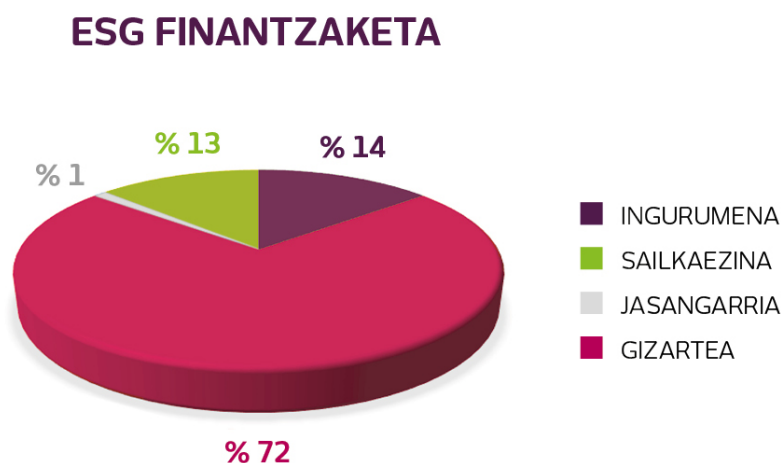
(1) Inbertsio hau jaso da: zirkulazzailea, egiturazkoa eta sinadura.

ESG irizpidedun finantzaketa/inbertsioa

Inbertsio- edo finantzaketa-proiektuak hautatzerakoan, gizartearen, ingurumenaren eta gobernu korporatiboaren alorretako irizpideak aplikatzen dituen da ESG irizpidedun inbertsioa. LABORAL Kutxak urteak daramatza arlo horretan lanean, eta eskusio-irizpide batzuk ditu ezarrita, jarduera sentikorretan inbertitzea edo halakorik finantzatzea saihesteko. Eskusio-irizpide horiek gai hauei eragiten diete: jokoari, pornografiari, tabakoari, armei eta ikatzari.

Horrez gain, finantzaketari dagokionez, EBko jardueren taxonomiaren arabeko Finantzaketa Jasangarriaren Esparrua ezarri da 2022an, non zehazten baita zer den finantzaketa jasangarria LABORAL Kutxarentzat. Hau da, zer baldintza bete behar dituen finantzaketak jasangarritzat hartzeko ingurumenaren edo gizartearen aldetik.

Irizpide horiek finkatutakoan, entitateak 2022an egindako eragiketarik garrantzitsuenak aztertu dira, eta, dagokionean, ingurumenaren edo gizartearen aldetik jasangarritzat hartu. Hala, LABORAL Kutxak 2022an egindako eragiketa garrantzitsu guztietatik, % 72k gizarte-ezaugarriak ditu, eta % 14k ingurumen-ezaugarriak (finantzaketa jasangarrien % 1ek ingurumen- zein gizarte-ezaugarriak betetzen ditu). Azkenik, % 13 ezin da ESG finantzaketatzat hartu.



Inbertsioaren aldetik, Jasangarritasuna Kudeatzeko Planak lan-ildo batzuk hartzen ditu aintzat:

- Bezeroaren egokitasunari buruzko galde-sortak egokitu dira, MIFID II arauari jarraikiz. Egokitzapen horrek aukera ematen du bezeroek jasangarritasunaren aldetik dituzten lehentasunak ebaluatzeko.
- Inbertsio-funtsak egokitzen hasi dira, bezeroek jasangarritasunaren aldetik dituzten lehentasunekin bat etor daitezten eta horiei erantzuna eman diezaieten.
- Inbertsio Jasangarriko Politika bat zehazten hasi da, eta 2023an amaitu eta onartuko da.
- Plantillari prestakuntza emateko ahalegina egin da urtean zehar.
- 2022an indartu egin da *LK Konpromiso FI* inbertsio-funtsaren eskaintza. Funts etikoa eta solidarioa da, eta horren inbertsioetan kontrolak erabiltzen dira, ingurumenari, gizarteari eta gobernu korporatibo onari lotutako irizpideen aplikazioa neurtzeko. Funts solidarioa da, bezeroei kobratzen dien gestio-komisioaren zati bat hiru GKeri ematen baitie LABORAL

Kutxak (bezeroak aukeratzen du 3 horietatik zeini). 2022an, aholkupeko zorroei erantsi zitzaien funts hori. Hori dela eta, aktiboki gomendatzen da, eta nabarmen handitu dira gestionatutako saldoen bolumena eta prima-lagapenak. Era berean, GKE onuradunen kopurua 3tik 6ra handitu da.

Ekarpenak	2021	2022
MEDICUS MUNDI	56.22,78	99.915
MUNDUKIDE	52.108,83	95.203
CÁRITAS	34.373,25	63.910
GURUTZE GORRIA	-	1.222
UNICEF	-	1.183
INTERON-OXFAM	-	689
GUZTIRA	143.404,86	262.122

Enpresentzako kreditu-inbertsioaren harira, 2017tik ezarrita dago gizarte-arriskudun enpresei aparteko informazio ez-finantzarioa eskatzeko prozedura. Horrela, zabaldu egin da ingurumenaren ikuspuntutik arazoak sor litzaketen enpresei aplikatu ohi zitzaizen sistematika.

Produktu eta zerbitzu ingurumenarekiko arduratsuak

Ingurumena hobetzen laguntzeko estrategiarekin bat, klima-aldaketa moteltzen laguntzen duten produktu eta zerbitzuak ditu LABORAL Kutxak. Urteko Txosten honetan, horien xehetasunak eman ditugu, bai eta horiek indartzeko abian diren proiektuenak ere.

Bezeroei informazioa igortzeko zerbitzu elektronikoa

Bezeroei informazioa bidaltzeko LABORAL Kutxaren Postamail zerbitzua goraka doa etengabe. Zerbitzu horrek, bezeroei kontuen laburpenak eta egiaztagiria posta elektronikoz bidaltzean oinarritzen denez, paper-kontsumoa gutxitzen laguntzen du. Aurreko urteko erabiltzaileen kopurua handitzea da urteko helburua; horregatik, bulego-saretik etengabe azaltzen dira zerbitzu horren nondik norakoak. Erabiltzaileen kopuruaren eta %-aren bilakaera Urteko Txosten honetako **Ingurumenarekiko harremanak** atalean ikus daiteke.

Energia berriztagarriarako kredituak

Energia berriztagarrien edo antzekoen arloan, enpresen finantzaketak edo emandako maileguak eboluzio hau izan du:

	2021	2022
Erabilitako maileguak (mila €-kotan)	19.982	57.923

Finantza-zerbitzuetarako irisgarritasuna

Udalerrri txikiak

Finantza-sektorearen erronka berrien ondorioz azken urteotan sare komertziala arrazionalizatzeko gauzatu dugun prozesuan, herri nahiko txikietan finantza-bazterketa saihesteko ahaleginak egin ditugu. Helburua da urte askoan presentzia izan dugun landa-udalerrriak edo biztanle gutxiko udalerrriak zerbitzurik gabe ez uztea. Horrela, bada, errentagarritasun txikikoak izan arren, bulego ez ditugu ixten, eta, horretarako, neurri batzuk hartzen ditugu, hala nola asteko egun jakin batzuetan irekitzea.

Oztopo arkitektonikoak eta irisgarritasuna

Gero eta bulego irisgarriagoak izatearren, bulegoak arkitektura-oztoporik gabeko eremuez hornitzeko konpromisoa du LABORAL Kutxak. Lokalaren ezaugarri fisikoek ahalbidetzen dutenean bulegoetan egiten diren esku-hartze guztietan, irisgarritasuna hobetzea da helburua. Beraz, arkitektura-oztopoak kentzen dira eta irisgarritasun-araua bete. Urte asko daramatzagunez esku-hartzeok egiten, gaur egun oso lantoki gutxi geratzen dira irisgarritasun-arazoren batekin.

2022an, bulego-eredu fisiko berria ezartzen jarraitu dugu. Eredu berri horretan, irisgarritasunari eman zaio lehentasuna, bai bulego barruan, oztopo arkitektonikoak ezabatuz, bai espazioen tipologia osoan, kutxako transakzio-eremuari espazio berezi bat emanez, mugikortasun murriztua duten pertsoneri arreta eskaintzeko. Bulegora sartzeko, ate automatikoen sistema bat ezarri da, edonori sarbidea errazteko (ateak irekitzeko ez dago ezer manipulatu beharrik), eta, gainera, botoien sistema *touchless* da, hau da, ez dago zertan botoiak ukitu, kutxazainaren barrura sartzeko atea blokeatu eta desblokeatzeko. Kanpoko kutxazainak ere ipini dira.

Ilunioneak (ONCE taldekoak) egindako irisgarritasunaren diagnostiko integrala izan da 2022ko berritasun nabarmenetako bat. Irisgarritasun fisikoa zein kognitiboa izan ditu kontuan diagnostikoak, eta hauek hartu ditu barne:

- Kanal fisikoa. Bulegoetako ateen analisia.
- Telefono bidezko kanala eta back officea (SMS, WhatsApp, posta elektronikoa).
- Online kanala (webgunea eta aplikazioak).
- Produktua. Kutxazain automatikoen analisia.
- Zerbitzuak (hipoteka eta kontuak irekitzea).
- Bezeroarentzako Arreta Zerbitzu integrala. Kanal, produktu eta zerbitzu guztietako erabiltzaile-esperientzia.

Diagnostikoaren txostenak eta dagozkien hobekuntza-planak jaso ondoren, 2023an, taldeek neurriak katalogatzea eta lehenestea proposatuko dute. Proiektu horrek **Irisgarritasuna 360** du izena, eta haren baitako ekintzak datozen urteotan hedatuko dira, irisgarritasuna LABORAL Kutxaren bereizgarria izan dadin.

Interneten eta telefono mugikorraren bidezko sarbidea. Banka multikanala

LABORAL Kutxaren ustetan, estrategikoa da jarduera digitalizatzen jarraitzea. Lehiakortasuna handitzeko ez ezik, ezinbestekoa da irisgarritasuna eta bezeroentzako komunikazio-bideak eta zerbitzua hobetzeko ere.

2021ean emandako urratsen eta ezarritako hobekuntzen artean, hauek nabarmentzen dira:

1. Banka Pertsonaleko bezeroentzako aurrezki- eta inbertsio-ataria.
2. Google Analytics OLBn.
3. Enpresen nazioarteko transferentziak.

Etengabea da urruneko bankatik emandako erantzunen hazkundera:

Eragiketak	2021	2022
Jasotako deiak	331.077	375.053
Egindako deiak	42.043	74.497
Whatsappak	49.438	65.458
Online Bankako txata	44.136	31.227
Txartelen iruzurrari buruzko alertak	18.388	34.369

Finantza-kultura

LABORAL Kutxak sare sozialak erabiltzen jarraitu du, finantza-kultura sortu eta kooperatibismoari buruzko ezagutza indartzeko. Hala, entitatearen blogean (bloga.laboralkutxa.com) interes orokorreko 88 artikulua erantsi ditugu, horietatik 68 finantza-kultura eta -gaurkotasuna hobetzen laguntzeko helburuarekin. Horrela, formatu errazean eta irisgarrian, finantza-kulturari buruzko edukiak eta gizarte-erantzukizunarekin zerikusia dutenak tartekatzen dira. Hona hemen batzuk: finantza etikoak, aseguruaren betebeharezkototasuna, zerga-berritasunak, enpresak nola sortu eta abar.

2022an 3 aldiz bidali da **Newsletter Pro**. Euskal Autonomia Erkidegoko eta Nafarroako PRO bezeroentzako eta mikroenpresentzako —60.000 baino gehiago— formatu elektronikoko informazio-buletina da. **Consulting Pro** doako aholkularitza-zerbitzuaren barruan bideratu da. Asmoa da bezeroari negozioa gestionatzen laguntzea, eta, helburu horrekin, interesatzen zaizkion gaien —dirulaguntzak, zerga- eta lege-berritasunak, saltzeko teknikak eta abar— informazioa eskaintzen diogu autonomo eta profesionalen kolektiboari.

Buletin horrek Consulting Pro zerbitzuaren [webgunearen](#) alderdirik garrantzitsuenak eta berrienak nabarmentzen ditu, besteak beste: albisteak, artikulua interesgarriak, gestio-tresnak eta informazioa (ekitaldiak, laguntzak, dirulaguntzak...).

Consulting Pro zerbitzuak 185 bezeroen 236 kontsulta hartu ditu 2022an, batzuk aurrez aurre eta beste batzuk 900 100 240 doako telefono-zenbakiaren bidez edota webgunean dagoen [inprimakiaren](#) bidez.

2021ean, [LABORAL NEXT](#) tresna jarri genuen abian. Laguntzaile birtual bat da, NEXT GENERATION funtsei eta eskura ditzaketen programei buruzko informazioa emango diena merkataritzako bezeroei (eta bezero ez direnei; autonomoak barne). Gainera, bulego teknikoak ere sortu da; zalantzak argitzeaz eta laguntzen kudeaketa aztertu eta, dagokionean, tramitatzeaz arduratzen da.

2022. urtean, LKS Nextekin, Afi-rekin, Aseguruekin eta LKren Ikerketa Departamentuarekin batera online saioak egin dira, autonomo, negozio eta enpresentzat. Ikusi gertaera bakoitzaren xehetasunak biltzen dituen taula.

2022an egindako web-mintegiak	Data	Bertaratuak	Balorazioa	Itxaropenen betetze-maila	NPSa
NGEU AHOLKULARITZA	2022-02-15	150	8,37	7,71	% 37
NGEU EKINTZAILETZA	2022-03-18	295	8,12	7,74	% 46
NGEU GIZARTE-EKONOMIA	2022-06-04	120	8,24	8	% 43
NGEU SEGUROS LAGUN ARO (zerbitzu-hornitzailea)	2022-06-10	15	D/E	D/E	D/E
AURREIKUSPEN EKONOMIKOAK (Joseba Madariaga)	2022-07-08	140	8,38	8,15	% 73
NGEU BALANTZEA	2022-09-23	159	7,95	7	% 33
NGEU DIGITALIZAZIOARAKO DIRULAGUNTZAK (MAC)	2022-11-11	250	8,63	8,61	% 73
Denen batez besteko balioztapena 2022an			8,28	7,87	% 50

Hilean behin, bideo bat egiten da (Afi, Analistas Financieros Internacionalesen laguntzarekin), egoera ekonomikoa eta finantza-merkatuen egoera aztertzeko. Bideo hori posta elektronikoz

igortzen zaie Banka Pertsonaleko eta Premium Bankako bezeroei, eta CLNeren ere ezartzen da. Bestalde, hiru hilean behin infografia bat bidaltzen zaie BPko eta Premium multzoko bezeroei, zorroen posizionamendurekin eta osaerarekin. Bertan, amaitutako hiruhilekoko datu makroekonomiko eta merkatuetako gertaera nagusiak jasotzen dira, bai eta gure posizionamendua eta Banka Pertsonaleko zorroen osaera ere.

Nazioartekotzeko laguntza

Enpresa bezeroei zerbitzu globala eskaintzeko eta merkatu berriak bilatzen laguntzeko estrategiaren barruan, LABORAL Kutxak berritu egin ditu azken urteetan bezeroei zerbitzu emateko sinatutako nazioarteko hitzarmenak. Akordio horiek LABORAL Kutxaren jarduteko filosofiarekin bat datozen erakunde kooperatiboekin egin dira batez ere. Hona hemen zerrenda:

- National Cooperative Bank (AEB).
- Crédit Coopératif (Frantzia).
- Raiffeisen Bank International (Austria).
- Banorte (Mexiko).

LABORAL Kutxa oso aktiboa izan da azken 6 urteetan nekazaritzako elikagaien sektoreko enpresei laguntzen, batez ere Ipar Amerikako merkatuan. Hala, 2020ko otsailean lankidetzahitzarmen bat sinatu zuten LABORAL Kutxak eta GOURMET FOODS INTERNATIONALEK (GFIK) gure enpresei Estatu Batuetako merkatuan kokatzen laguntzeko. Atlantian egoitza duen inportatzaile iparramerikarra da GFI, eta 500 milioi dolarreko fakturazioa du.

3.2. Plantillarekiko harremanak

3.2.1. Gestio-ikuspegia

LABORAL Kutxaren eta bere langileen arteko zuzeneko jarduerari dagokionez, kooperatibaren forma juridikoa *Giza Eskubideen Adierazpen Unibertsala* inspiratzen duten printzipioen asmo handiko garapena da; hain zuzen, gizaki guztiak duintasun eta eskubide berak dituztela dioen printzipioarena.

Izan ere, egitura kooperatiboak berekin dakar enpresan lan egiten duten pertsonak bazkideak izatea, eta, beraz, eskubide eta betebeharrak izatea, ezagutzak edo hierarkian duten egoera edozein izanda ere. Pertsona guztiek eskubide eta betebeharrak dituzte, denek hartzen baitute parte enpresa-jardueraren arriskuetan eta irabazietan.

Eta lankidetzaren kontzeptua gure gizartearekiko konpromisora ere zabaltzen da. Gurea *banka kooperatiboa da, eta, gidari dituen balioei eta filosofiari jarraituz, guztion interesa lehenesten dugu norberaren interesaren aurrean, erabakiak parte-hartzean oinarrituz eta arduraz hartzen ditugu eta gure mozkinak gizartean inbertitzen ditugu.*

Pertsonen arloan, giza eskubideak urratzearekin lotutako arriskurik handienak ustelkeriarekin eta laneko jazarpenarekin lotuta daude.

- Ustelkeriari dagokionez, ikusi Gobernu Korporatiboa, 1. atalean.
- Laneko jazarpenari dagokionez, adierazi behar da arazo horrek eragin kuantitatibo txikia duela, baina eragin handia izan dezakeela horrelako egoera batean egon daitezkeen pertsonengan. Prozeduretan, *Laneko jazarpen-egoeretan jarduteko protokolo* bat dago, 2015-01-31n eguneratua. Antolakuntzari dagokionez, *Ikerketa Batzorde* bat dago, eta bertan *salaketen kanal* berezi bat. Protokoloak *jazarpen moral* (*mobbing* esaten zaiona), *sexuala* eta *sexista* aurreikusten ditu. 2021ean eta 2019an ez da salaketarik eta kontsultarik jaso salaketen kanal horretan.

Gure finantza-jarduerak, jardunaren eremu geografikoak eta jabetza-egiturak eragotzi egiten dute Lanaren Nazioarteko Erakundearen oinarritzko hitzarmenetako xedapenak urratzea.

Seguros Lagun Arok ere badu sexu-jazarpeneko eta sexuan oinarritutako jazarpeneko kasuak kudeatzeko prozedura bat. II. Berdintasun Planaren esparruan sortu zenetik, ez da salaketa bakar bat ere jaso. Gaur egun, III. Berdintasun Planaren (2022-2025) esparruan, protokoloa eguneratzen ari da, onartutako legezko azken neurriak txertatzeko bertan. Era berean, erakundeak Salaketen Kanal bat dauka, 2022an onartu zena eta enpresako langileei ezagutarazi zitzaiena. Etika Batzordeak kudeatzen du. Kanal horrek ez du ez salaketarik ez kontsultarik jaso 2022an zehar.

3.2.2. Plantillaren magnitude nagusiak

Taldeko pertsonen buruzko adierazleak, bai globalak eta bai kategorien araberrak —generoa, adina...— 4. Beste magnitude batzuk atalean daude jasota.

3.2.3. Plantillarekiko elkarrizketak

Kreditu-kooperatiba garen heinean, bide ugari ditugu pertsonekin hitz egiteko:

- ✓ Barruko Bezeroaren Gogobetetasunari buruzko Inkesta (BBGla) egin da. Berorren helburuak dira merkataritza-sareak Zerbitzu Zentraletatik jasotzen dituen zerbitzuen kalitatea balioztatzea, hobetzeko iradokizunak egitea eta egokitzeak jotzen dituen iruzkinak egitea. Galde-sorta 472 pertsonari bidali zitzaion, eta % 53ko erantzun-indizea lortu zen. Inkestan bildutako balioztapen kuantitatibo eta kualitatiboetan oinarrituta, hainbat hobekuntza-ekintza jarri dira martxan.
- ✓ Barne Iradokizunen Sistema. 2019tik eta 2021eko ekitaldia itxi bitartean, langileen 642 ekarpen bildu dira, eta horietatik 78 (% 12,1) ezarri.
- ✓ Funtsezko gobernu-organoetan parte hartzea eta erabakitzeko ahalmena izatea: Ohiko eta Ezohiko Batzarretan eta Kontseilu Errektorean, baita Plan Estrategikoak eta Gestio Planak lantzen ere.
- ✓ Negoziatzeko eta erabakitzeko ahalmen handiak dituen Kontseilu Sozialaren jardura.
- ✓ Lehendakariaren eta zuzendari nagusiaren agerraldi bat pertsona guztien aurrean, egoeraren diagnostikoa eta hartzen diren neurriak ezagutarazteko. Horietan, pertsona guztiek dute hitz egiteko aukera, egoki deritzoten iradokizunak egin eta argibideak eskatzeko.
- ✓ Plantillaren bileren sistematika: «Laguntzaile-bilera – Giltza» arduradunen eta beraien taldeen artean.

Negoiazio kolektiboa

Kreditu Kooperatiben Hitzarmen Kolektiboa da erreferentzia orokorra. Dena den, LABORAL Kutxak Enpresaren Negoiazio Kolektiborako araua finkatu zuen 1996an, negoiazio kolektiborako eredu jakin bat ezartzeko.

Negoiazio kolektiboaren bidez, LABORAL Kutxako pertsona guztien (lan-bazkideen eta inoren konturako langileen) enplegu- eta lan-baldintzak ezartzen dira, bai eta horiek aplikatuko direla bermatzen duten berme sozialak ere. Prozesu horren emaitza dira LABORAL Kutxako bazkide guztien lan-baldintza orokorrei buruzko arauak eta prozedurak, aldeek (Zuzendaritza Kontseiluak eta Kontseilu Sozialak) eta pertsona guztiek bete beharrekoak.

Hauek dira 2022an zehar landu eta adostu diren gaiak:

- Arrasateko Zerbitzu Zentraletako **jantokiaren prezioa** egokitzea.
- «**Borondatezko eszedentziaren**» araudia aldatzea (Barne Araudiaren 21. artikulua).
- Telelana eta **deskonexio digitala** erregulatzea.

Urtero bezala, 2023an negoziatu beharreko gaien zerrenda trukatu dugu bi alderdiok, urteko negoiazio-prozesua amaitu ondoren.

Seguros Lagun Arok harreman etengabea eta erraza du langileen legezko ordezkariarekin. 2022an lan-hitzarmen berria negoziatu da 2022-2025 aldirako.

Caja Laboral **Bancaseguros** SLU (CLBS) sozietateari dagokionez —LABORAL Kutxaren partaidetzapekoa da 100%—, bertako langile guzti-guztiak inoren kontura daude kontratatuta, eta 2021ean eguneratu den lan-hitzarmenak eta lan-araudi orokorrak zehazten dituzte lan-baldintzak. Langileei zuzenean eragiten dieten lan- eta -lanbide-gaiak arautzen ditu hitzarmen horrek, eta lotura handia du LABORAL Kutxako lan-araudi eta -prozedurekin.

3.2.4. Plantillaren garapena

2022an ere **pertsona guztien segurtasunak eta osasunak** lehenetsia izan dute, eta osasun-krisiaren kudeaketak gure agendaren zati bat betetzen jarraitu du, batez ere urtearen lehen

zatian, non COVID-19aren pandemiaren seigarren olatuak eragin ikaragarria izan baitzuen. Ildo horretan, esan beharra dago urtarrilean bakarrik 350 positibo baino gehiago izan zirela LKn.

Hala ere, ekitaldiak aurrera egin ahala, osasun-krisiaren eboluzioa oso positiboa izan da, eta esan dezakegu urtean bertan itzuli dela normaltasuna. Horretarako, Koronabirusaren Batzordeak neurriak hartu ditu urtean zehar, egoeraren eboluzioaren arabera eta osasun-agintaritzaren arauak jarraituz. Zuhurtziaz jokatzeko saiatu gara une oro, baina prebentzio-neurriak gehiegi ez luzatzeko erantzukizunarekin. Hauek izan dira mugarririk garrantzitsuenak:

- Apirilean, 286/2022 Errege Dekretua argitaratu ondoren, maskara erabiltzeko derrigortasuna kendu zen —nahiz eta egoera jakin batzuetan bi hilabetez eutsi zitzaion derrigortasun horri—, eta areto eta bulegoetan baimendutako gehieneko jende-kopuruak ere kendu ziren.
- Udaren ostean, irailean, erabaki hauek hartu ziren: pandemiari buruzko seinale guztiak kentzea, instalazioen garbiketan pandemiaren aurreko tipologia eta maiztasuna berreskuratzea eta manparak kentzea, bai Zerbitzu Zentraletan, bai sarean. Arauaren salbuespen gisa, pertsona zaurgarriei manparak mantentzeko aukera eman zitzaion, eta Sare Komertzialeko 43 pertsonak hala eskatu zuten. Hortaz, pertsona horiek manpara dute oraindik.

COVID-19a alde batera utzita, planifikatutako lan-ildo askotan egin ahal izan dugu aurrera. Hona hemen garrantzitsuenak:

Iraupen mugatuko bazkidea

2021ean abian jarritako sozietate-figura hori finkatu egin da 2022ko ekitaldian. Hala, urtearen amaieran, iraupen mugatuko 104 bazkide ditugu; gutxi gorabehera, entitatean aldi baterako kontratua duten langile guztien erdia. Gure iritzian, figura horrek nabarmen hobetu du aldi baterako kontratazioaren kalitatea.

Iraupen mugatuko bazkide berrien kopuru handiaren ondorioz, **harrerako eta kooperatiba-hezkuntzako** lantegi ugari egin behar izan ditugu.

Lan-eredu malgua

2022ko maiatzean jarri genuen martxan lan-eredu malgua, honako helburu hauekin:

- **Erakundearen lehiakortasuna, produktibitatea eta efizientzia hobetzea**, malgutasun, konfiantza eta autonomia handiagoko lan-inguruneak sortuz.
- **Lantaldeen autogestioa indartzea** eta entitatea buru-belarri murgilduta dagoen **eraldaketa digitala azkartzea**, pertsonen ohitura digitalak aldatuz.
- **Zerbitzu Zentraletako lanpostuei erakargarritasun handiagoa ematea**, kanpoko talentua erakartzeko eta erakundeko pertsonen barne-sustapena bultzatzeko.
- **Negozioaren jarraitutasunerako estrategia** indartzea, langileak urrutiko lanean trebatuz.
- **Joan-etorrien denbora**, arriskuak eta kostuak murriztea, baita norberaren eta erakundearen **karbono-aztarna** ere.
- **Lanaren eta bizitza pertsonalaren kontziliazioa** hobetzen laguntzea, malgutasunaren bidez eta joan-etorrien denbora laburtuz.

Hauek dira martxan jarritako **ereduaren** euskarri diren **oinarrizko printzipioak**:

1. **Erakunde-eredu bat da eta, beraz, entitatearen beharrei erantzun behar die une oro**, bezeroen eta lantaldearen interesei lehentasuna emanez norberaren interesaren aurrean.
2. **Lantaldeen autogestioa** indartzea du helburu ereduak, baita LABORAL Kutxaren **eraldaketa digitalaren prozesua bultzatzea** ere, pertsonen digitalizazioen bidez. Beraz, lantaldeak kudeatuko du lan-eredu malgua bere baitan ezartzea, betiere zehaztutako esparruaren eta ezaugarrien barruan eta lantaldearen beharrei lehentasuna emanez pertsona baten urrutiko lanaren aurrean, horrek lantaldearen funtzionamendua oztoka ez dezan.
3. Ereduak **sakondu** egiten du **malgutasuna**: gaur egun **ordutegia** du oinarri, eta, aurrerantzean, **lantokiaren malgutasuna** ere aintzat hartuko du.
4. Urrutiko lanak **aldaketa handia dakar lan egiteko moduari dagokionez**, eta honako hauek eskatzen ditu: **baldintza egokiak** (fisikoak, lanaren antolamendukoak, koordinaziokoak, jarraipenekoak, informazioaren segurtasunekoak eta konfidentziasunekoak, besteak beste), **gaitasun pertsonalak** (erantzukizun indibiduala, autonomia eta abar) eta **kultura egokia**, urrutiko jarduera gutxienez aurrez aurrekoa bezain efizientea izan dadin, eta, horrela, eragin positiboa izan dezan erakundearen negozioaren, harremanen eta pertsonen ikuspegietatik.
5. Urrutiko lana ezarriko bada, ezinbestekoa da **lanpostuak horretarako aukera ematea**, hau da, aurrez aurreko ereduak bezainbesteko kalitatea, balio erantsia, bezeroenganako hurbiltasuna, efizientzia eta segurtasuna (pertsonala eta informazioarena) ematea.

Hortik abiatuta, martxan jarritako ereduaren ezaugarriak garatu dira, hala nola irismena eta bete beharreko baldintzak, noiz eta nola egin urruneko lana, urruneko lana egiteko lekua, gastuen konpentsazioa eta deskonexio digitala.

Abian jarri zenetik urtebetea igaro ondoren, ereduaren aplikazioaren analisia eta jarraipena egitea aurreikusita dago.

Talentuaren mapa

2022an zehar honako hauek egin ditugu:

1. Talentuaren mapa egiteko metodologia definitzen amaitu dugu; besteak beste, jarduera eta potentziala zuzen ebaluatzeko aintzat hartu beharreko aldagai eta alderdiak, prozesuan parte hartuko duten ebaluatzaileak eta erabiliko diren tresna informatikoak (MicroStrategy).
2. Proiektuaren lehen fasea gauzatu egin dugu, eta erakundeko pertsona guztien ebaluazioak jaso.

Gainera, trebakuntza-programa nagusiekin jarraitu dugu 2022an: aseguruak, merkataritza, BKPak eta urruneko gestioko salmenta-trebetasunak. Horrez gain, **enbaxadore digitalen** figura sendotu dugu. **Etengabeko prestakuntzaren** esparruan, berrikuntza gisa, edukien plangintza egokiagoa egin dugu, eta eragindako pertsonen informazio guztia aurreratu diegu. Horrela, prestakuntza hori urtean zehar pixkanaka egitea lortu dugu.

Pertsonak hautatzeari dagokionez, nabarmentzekoa da profil berriak (STEM) pixkanaka baina etengabe sartzeko ari direla Zerbitzu Zentraletan —batez ere, arriskuen eta teknologiaren arloetan—, eta sektorean esperientzia profesionala duten pertsonak hartu direla Madrilgo Sarerako. Era berean, esan beharra dago 2022an zehar unibertsitateetara hurbiltzeko prozesuari ekin diogula (graduak eta masterrak identifikatzea, gradu- edo master-bukaerako

lanetarako lan-kasuak eskaintzea, bekak, *hackathon*ak egitea eta abar) gure **Employer Brandinga** edo enplegataile-marka lantzen hasteko helburuarekin. Halaber, pertsonak erakartzeko eta hautatzeko prozesuen auditoretza egin dugu, hobekuntzak txertatzeko xedez.

Bestalde, 2022a lehen urtea izan da **Onenak Bidean** garapen profesionaleko programa partikularren zein enpresen Sare Komertzialeko pertsona guztiengana iritsi dena. Urtean 1.264 pertsonak hartu dute parte O+B programan, eta 6.000 lan-ekintza baino gehiago zehaztu dira GPIetan. Prozesua bideratzeko helburuz, O+B proiektuaren bulegoa eratu da, eta hainbat alderdi jorratu ditu: galde-sortak eguneratzea, zonaren araberako txostenak egitea, GPIen analisia, betetzearen jarraipena eta abar.

Osasuna kudeatzeko ZAINDUZ programak askotariko ekimen berritzaileak plazaratu ditu, beste urte batez, osasuna sustatzeko. 2022an, azpimarratzekoa da Nafarroako Unibertsitate Klinikarekin elkarlanean egindako programa, loaren garrantziari buruzko hiru saioz osatua. Bestalde, LKByBIKE ekimenari LKByWALK erantsi zaio. Gainera, beste jarduera batzuk garatu dira nutrizioari, ariketa fisikoari eta ongizate emozionalari buruz.

Etengabe prestatzeko programak

LABORAL Kutxaren 2022ko prestakuntza-jarduera 526 ikastarotan eta 196.613 prestakuntza-ordutan gauzatu da.

Prestakuntza kudeatzeko 2022ko planaren lan-ildoek lotura zuzena izan dute 2019. urtearen amaieran egindako gogoeta estrategikoaren ildoekin. Gogoeta horretatik 4 trebakuntza-programa zehaztu ziren, gai hauek ardatz hartuta:

- balantzetik kanpoko produktuak
- merkataritza-arriskua
- aseguruak
- salmenta-trebetasunak – FIDELIZA
- alderdi digitala —plantilla osoari eragiten dio zeharka—

Prestakuntza-metodologia onlineko prestakuntza-ibilbideetan zehaztu da, Teams saioekin osatuta eta, batez ere, salmenta-trebetasunen atalean praktikan jarrita.

Bestalde, MiFID II zuzentarauaren, Higiezin Kredituko Kontratuen Legearen (HKKLaren) eta aseguruaren inguruko ziurtagiria ez zuten pertsonen ziurtagiria lortzen laguntzen jarraitu dugu; horretarako, MiFIDen alorreko etengabeko prestakuntzako 30 ordu, HKKLaren alorreko etengabeko prestakuntzako 10 ordu eta aseguruaren alorreko etengabeko prestakuntzako 15/25 ordu diseinatu ditugu, eta eragindako kolektiboaren eskura jarri.

Ustelkeriaren kontrako prozeduretako prestakuntza

Ustelkeriaren aurkako borrokarekin eta jokabide-kodearekin zerikusia duten eskuliburu eta prozedura guztiak intranetean daude, eta plantillaren % 100ek ditu eskura.

Bestalde, 2016an «Delituzko portaerei aurrea hartzeko sistemak eta politikak» izeneko prestakuntza jarri zen abian, eta plantillaren % 92,1ek egin du dagoeneko.

Era berean, 2022an bi prestakuntza programatu dira MIFID II arauaren araberako ziurtapena ez duten 358 pertsonentzat. Hauek izan dira gaiak:

- Kapital-zuritzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzea: % 74,9.
- DBEO Araudia Betearaztea: % 75,3.

Erretirora iritsi diren pertsonentzako prestakuntza

«Aktibatu zeure erretiroa» izeneko programa bat dugu LABORAL Kutxan. Berorren bidez, entitateko jarduera utzi eta erretirora, aurre-erretirora edo aisialdira doazen pertsonak Zerbitzu Zentraletara deitzen dituzte egoera berrira begirako prestakuntza jasotzeko. Ikastaroa 3 jardunalditan egiten da, eta hainbat alderdi ukitzen ditu: aldaketaren gestioa eta harreman-osasuna, komunitate-partaidetza, alderdi juridikoak, jarduera fisikoa eta osasuna, elikadura osasungarria, teknologia berriak eta abar.

Pertsonen garapenaren gestioa - Bidean

Pertsonen garapena gestionatzeko sistema bat dago: BIDEAN. Sistema horrek pertsonak eta horien garapena ditu ardatz, eta pertsonak moldakorrak, ekimentsuak eta etengabe ikasteko gai izatea sustatzen du, bai eta autoexijentziaren, erantzunkidetasunaren eta lankidetzaren kultura ere. LABORAL Kutxaren gaitasunen katalogoa hartzen du erreferentzia gisa. Honako hauek dira sistema horren zutabeak:

- Pertsonak eta haien garapena ditu ardatz.
- Arduradunaren eta kolaboratzailearen arteko etengabeko elkarrizketari ematen dio garrantzia, eta etengabeko feedbacka sustatzen du.
- Sendotasunen eta garapen-aukeren inguruan egituratuta dago, eta etorkizunera begiratzen du.
- Etengabeko ikaskuntzaren eta autoikaskuntzaren dinamika txertatuta dauka.
- Autogestioari eta erantzunkidetasunari dagokionez, arina, erraza eta malgua da, eta gure garapenaren arduradun eta protagonista bihurtzen gaitu.

Sistema horri esker, antolamendu-potentziala identifikatu eta ahalduzko eta garatzeko testuinguru bat sortu dugu, LABORAL Kutxaren estrategia eta pertsonen gogobetetasuna eta konpromisoa betetzen laguntzeko.

Euskara

Euskararen Plan Estrategikoaren indarraldia 2022an amaitu da, eta lanean jarraitu dugu horren lan-eremu, erronka eta helburuen barruan; kanpora begira, euskara gure zerbitzu-hizkuntza izan dadin sustatzeko eta bermatzeko, eta, barrura begira, urrats esanguratsuak egiteko gero eta gehiago gure lan-hizkuntza izan dadin.

2022an gauzatutako proiektuen artean, azpimarratzekoa da **itzulpenen esperientzia pilotua**, 20 pertsonako talde batek garatu duena, entitatearen itzulpenen inguruan hausnartzeko eta horiek erregulatu eta arrazionalizatzeko. Proiektu horren bidez, eguneroko jardunean egin behar ditugun itzulpenei erantzuna eman nahi izan diegu. Proiektu horri esker, baliabide batzuk jarri ditugu, gaitasun nahikoa duten pertsonak beren itzulpenak modu autonomoan

egin eta kudeatu ahal izan ditzaten, kanpora joan beharrik gabe, eta **protokolo** bat prestatu dugu, denek jakin dezaten itzulpenekin nola jokatu behar duten.

3.2.5. Aniztasuna eta aukera-berdintasuna

LABORAL Kutxa beti izan da aitzindaria eta berritzailea emakumeen eta gizonen arteko berdintasunaren aldeko politika aktiboak garatzen eta ezartzen, balio kooperatiboekin eta aukera-berdintasuna sustatzearekin duen konpromisoaren erakusgarri.

Berdintasunarekiko konpromisoa LABORAL Kutxaren berezko balioa da, eta horren erakusgarri da J.M. Arizmendiarrietaren gogoeta hau, 1958an Lanbide Eskolako emakumezko ikasleen lehen promozioak bere ikasketak hasi zituenean adierazitakoa: *«Hutsegite handia da emakumea lanbide-heziketan oro har baztertua izatea, eta birmoldaketa-prozesuetan eta etengabeko prestakuntzan parte hartzeko aukerarik gabe uztea; gaur egun desegokitzat jotzen duten lanbideetan lekua eman behar zaio emakumeari».*

Genero-berdintasunaren aitortpen praktikoan ere aitzindaria izan zen LABORAL Kutxa. Hala, 1964an, LABORAL Kutxaren 8. bulegoa zabaldu zen, Markina-Xemeinen, emakume bat zuzendaria zela. Nabarmentzeko modukoa izan zen hura, kontuan hartzen badugu 1978ra arte emakumeek ezin zutela kontu korronterik zabaldu senarraren baimenik gabe.

Berdintasunaren inguruko kezka horrek konpromiso-itxura hartu zuen duela 25 urte, berdintasun-planen bidez. Konpromiso horren erakusgarri, 1997an Emakunderen *Entitate Laguntzailea* bereizgarria lortu genuen; hain zuzen, lehen finantza-entitatea izan ginen bereizgarri hori lortzen.

Urte hauetan guztietan, egitura egonkor bat sortu dugu berdintasunerako politikak sustatzeko eta gai jakin batzuk landuko dituzten lantaldeak martxan jartzeko; baina, horrez gain, berdintasuna entitatearen estrategian txertatzea lortu dugu. Hori dela eta, zuzendaritzaren agendan dago gaur egun, eta beharrezko baliabide ekonomikoak ditugu, azken urteetan diseinatu eta ezarri ditugun berdintasun-planetan zehaztutako politikak eta jarduerak aurrera eramanez ahal izateko.

Egindako lanari esker, Kontseilu Errektoreak eta Kontseilu Sozialak osaera parekidea izatea lortu dugu. Beste adierazle garrantzitsu bat txikizkako sareko bulego-zuzendaritzetan dagoen emakumeen ehunekoa da; izan ere, emakumeen presentziak, sendotzeaz gain, gora egiten jarraitzen du. Nafarroako sarean, % 55 emakumeak dira, eta Gipuzkoakoan, % 58.

Ildo beretik, Zerbitzu Zentraletako erantzukizun-postuetan sendotzen ari da emakumeen presentzia, eta, 2022an, buruzagien % 4 emakumeak ziren, bai eta departamentu edo areetako zuzendarien % 31 ere.

LABORAL Kutxaren Berdintasunerako IV. Planaren barruko ekintzen artean, hiru erronka nagusi ditugu, baita ia osorik garatu ditugun hainbat ekimen eta jarduketa ere. Hona hemen garrantzitsuenak:

- Berdintasun-politikak LABORAL Kutxaren jasangarritasun-estrategiarekin lerrokatzea, osatzea eta indartzea. Lanari aritu gara jasangarritasunaren inguruko kontakizun integratzaile bat eraikitzeko, euskarak eta berdintasunak dimentsio integrala emango diotena.
- Emakumeentzako ahalduntze-eskolaren eta gizonentzako sentsibilizazio-lantegiaren edizio berriak egin ditugu. Eta estrategia horretan jauzi kualitatibo bat eman dugu, lantegietatik

igaro diren emakume eta gizonekin topaketa bat eginez, LABORAL Kutxan berdintasunerako sare bat sortzeko helburuarekin. Ekitaldiak arrakasta handia izan du: 100 parte-hartzaile baino gehiago izan ditu, eta berdintasunaren alde lanean jarraitzeko oinarriak finkatu.

- Lanean jardun dugu LABORAL Kutxa bultzatzen ari den antolaketa-kultura berria berdintasun-balioetan oinarritutako lidergo-estilo batekin lerrokatzeko. Lidergo-eredu horrek inklusiboagoa izan behar du, eta bat etorri behar du sustatu nahi dugun antolaketa-kulturarekin eta gure balio bereizgarriekin.
- Hiru erronka horiez gain, eta LABORAL Kutxan berdintasunaren alde elkarrekin egindako lanaren eta partekatutako erantzukizunaren erakusgarri, pauso garrantzitsuak eman ditugu genero-ikuspegia erakundearen funtsezko eremuetan txertatzeko. Alde batetik, prestakuntzaren eta talentuaren esparruan eraginez eta bultzatu nahi dugun lidergo inklusiboaren eredu indartuko duten edukiak integratuz. Eta, bestetik, hautaketa-prozesuetan genero-ikuspegia txertatuz, genero-joera inkontzienteei buruz hausnartuz eta prozesuaren fase guztietan kontuan hartu beharreko irizpideak sistematizatzeko urratsak emanez.
- Gure ingurunean eragiteko eta gizartea eraldatzeko dugun gaitasun izugarriaz jabetuta, hainbat ekimen babesten jarraitu dugu, emakumeen parte-hartzea, ikusgarritasuna eta ahalduntzea helburu dutenak, hala nola Emakume Master Cup txapelketa, Lilatoia eta emakumezkoen txirrindulari-taldearen babesa. Azken kasu horretan, ordainsarien berdintasuna bultzatzeko konpromiso zehatzak hartu ditugu.

Oro har, esan dezakegu 2022rako diseinatutako plan operatiboaren betetze-maila handia izan dela, aurreikusitako ekintzen % 87 osorik gauzatu baita. Eta garrantzitsuena hau da: estrategia sendotzeko urratsak eman ditugu eta etorkizunerako aukera berriak sortu ditugu.

Jakin badakigu aldaketa-prozesu orotan pedagogia eta denbora beharrezkoak direla. Berdintasunerako IV. Planaren eginkizuna estrategia hori finkatzea eta entitate osoan zabaltzea da. 2022an, urrats sendoak eman ditugu bide horretan, eta ildo horri jarraituko diogu. Dena dela, berdintasunaren aldeko lanak ez du amaierarik, eta aurre egin beharreko erronka handiak ditugu oraindik.

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

Esan beharra dago 2021eko abenduaren 31n gaindituta dagoela ordezkariarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoa; izan ere, Kontseilu Errektoreko (kooperatibako administrazio-organo goreneko) kideengan eutsi egin zaio 2017ko ekitaldian lortu zen genero-parekotasunari.

Desgaitasuna duten langileen enpleguari dagokionez, LABORAL Kutxan halako 19 lagun daude, eta beste 2 CLBSn; Seguros Lagun Aron, berriz, ez dago bat ere. Bestalde, LISMIa (Ezinduek Gizarteratzeko Legea) betetzen dugu, GUREAK INKLUSIO FUNDAZIOAri diruzko dohaintza bat emanez, desgaitasuna duten pertsonak laneratzeko eta haietzako enplegua sortzeko.

Generoaren ondorio ez den diskriminazioaren kontrako politikei dagokienez, EGE politikak beren-beregi aipatzen ditu honako hauek: sexu-orientazioagatiko diskriminazioa eta

amatasunarekin eta betebeharrak familiarrekin lotutakoak. Orobat, Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politikan, konstituzioaren eskubideen eta askatasunen kontrako arrazoiengatik diskriminazioa dago jasota.

3.2.6. Kontziliazioa

Kontziliazio-neurriak

Barne-araudiak familia, lana eta bizitza pertsonala bateragarri egiteko neurriak ditu jasota. Horri esker, langileek familiarekiko ezinbesteko betebeharrak bete ahal izango dituzte, berriazko baimen edo lizentzien bidez. Zenbait alderdi jasotzen dituzte: lan-ordutegia, lan ez-presentziala, ordaindutako eta ordaindu gabeko baimenak, Zerbitzu Zentraletako ordutegi-malgutasuna eta ordaindutako eta ordaindu gabeko baimenak hartzeko aukerak handitzea.

Lanaldi malgua

Zerbitzu Zentraletan (Egoitza Nagusian eta Lurralde Zuzendaritzetan) lan egiten duten pertsonak ordutegi malguko sistemara bil daitezke. 2019an, kontziliazioa errazteko eta gurasotasun erantzunkidea sustatzeko, handitu egin zen langile horien ordutegi-malgutasuna. Hala, hileko lanorduak zenbatu ziren, eguneko gutxienez 5,15 orduan finkatu zen eta sarrera- eta irteera-ordutegia malgutu zen. Orobat, 12 urtez beherako seme-alabak edo mendeko pertsonak (adinagatik edo gaixotasunagatik) dituzten bazkideak beranduago sartu ahal izango dira lanera; beranduenez, 09:30ean. Horretarako, baina, eskaera egin beharko dute alde aurretik, eta onartu egin beharko zaie.

Bestalde, gaur egun ez dago lan-deskonexioari buruzko politikarik abian.

Bestalde, 2022an lan malguari buruzko akordio berria jarri zen martxan. Horren arabera, Zerbitzu Zentraletako eta Lurralde Zuzendaritzetako plantillak lan malguko zenbait egun izango dituzte, haien bizilekuaren distantziaren arabera: egun bat, lantokitik 25 kilometro baino gutxiagora bizi badira, eta bi egun, lantokitik 25 kilometro baino gehiagora bizi badira. Sukurtsaletan, berriz, urtean 10 egunetan lan malgua egin ahal izango dute.

3.2.7. Ordainsariaren gestioa

LABORAL Kutxan, lanbide-kategoriaren arabera jasotzen da ordainsaria. Lanpostu guztiek dute kategoria bat eta ordainsari bat esleituta (lanpostu berak soldata bera du, gizona edo emakumea izan), eta lansarien hazkundea berdina da langile guztientzat. Halaber, ez dago adinarekin lotutako desberdintasunik, antzintasun-bosturtekoen ondoriozkoa izan ezik.

Lagun Aron, langileak enpresaren jabe ez badira ere, parte hartzen dute gestioan eta enpresaren irabazietan. Honela egiten dute:

- Ordainketa aldakor indibidualaren bidez (unibertsala da).
- Ordainketa aldakor kolektiboaren bidez. Kontratu mugagabea duten langileei aplikatzen zaie (plantilla osoari, esateko), langileek emaitzetan parte hartzeko aukera ematen duen sozietate bati baitaude beren borondatez atxikita.

Ordainketa-mailei dagokienez, soldaten arteko aldeak nabarmen txikiagoak dira banku-sektorean ohikoak direnak baino.

Hasierako soldata LKn eta CLBSn	2021	2022
Bazkideen hasierako soldata minimoa eurotan / lan egindako orduak	15,30	16,22
Bazkideen hasierako soldata minimoa eurotan / lanbide arteko gutxieneko soldata*	% 1,89	% 1,94

(*) Lanbide arteko gutxieneko soldata estatuko administrazioak ezartzen du, urte bakoitzerako. Ez dago sexuaren arabera desberdintasunik hasierako soldata estandarren eta tokiko gutxieneko soldataren arteko erlazioan; horregatik, ez dugu sexuaren arabera banakatutako daturik eman.

Lagun Aroko hasierako soldata	2021	2022
Hasierako soldata minimoa eurotan / lan egindako orduak	11,43	12,12
Hasierako soldata minimoa eurotan / lanbide arteko gutxieneko soldata	1,41	1,44

Jarraian, **soldaten dispertsioaren** ratioak emango ditugu. Horien arabera, soldaten arteko aldea oso txikia da, kooperatibek berezkoa duten elkartasunarekin koherentziaz.

	2021	2022
LKn ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / ordainsari oso medianoa**	4,66	4,52
LKn ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	% 2	-% 3
CLBSn ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / ordainsari oso medianoa	2,20	2,24
CLBSn ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	% 3	% 4
Ondoen ordaindutako langilearen ordainsari osoa / Lagun Aroko ordainsari oso medianoa	1,7	2,11
Lagun Aron ondoen ordaindutako pertsonaren urteko ordainsariaren hazkundera / urteko ordainsariaren hazkunde medianoa	% 1	% 24,1

*LABORAL Kutxan, ordainsaria lanbide-kategoriaren arabera jasotzen da: lanpostu berak soldata bera du, gizona edo emakumea izan. Lansariaren hazkundera berdina da langile guztientzat. 2021eko informazioa eguneratu egin da, kalkulu-akats bat antzeman baitzen.

** Datuaren Kalkuluan ez dira aintzat hartu aisialdian dauden pertsonak (aurre-erretiroa).

Ekitaldia ixtean, ekitaldi horretan lortutakoa aztertzen da, ordainketa aldakor indibidualarekin (OAIarekin) lotuta. Amaitutako ekitaldia helburu kuantitatiboan edo kualitatiboan arabera ebaluatzen da, kasua kasu. Ebaluazio hori bazkide guztiei egiten zaie. 544 bazkidek banakako helburuak izan dituzte 2021ean (533k 2020an), eta gainerakoek lantaldeari lotutako helburuak.

Jarraian, ordainketa aldakorrak (indibidualak + kolektiboak) langileentzat ordainketa osoaren gainean izan duen eboluzioaren berri emango dugu:

	2021	2022
Ordainketa aldakorra / Ordainketa osoa (%-tan)	% 8,61	% 10,15

Kapital sozialari ordaindutakoa

Bazkideek kapital sozialera egindako ekarpenak urteko % 4ko interes-tasa gordinarekin ordaindu dira 2021ean, nahitaezko ekarpenen kasuan eta borondatezkoen kasuan.

Kapital sozialari ordaindutakoa (mila eurokotan)	2021	2021
Kapitalerako interesetan ordaindutakoa guztira (enpresa elkartuei, bazkide langileei...)	9.784	31.640
Lan-bazkideek eta kolaboratzaileek jasotakoa guztira (1)	3.309	11.223

(1) LABORAL Kutxari egindako ekarpena erretiroa hartu ondoren entitatean uzten duten lan-bazkideak dira bazkide kolaboratzaileak.

3.2.8. Laneko segurtasuna eta osasuna

Gestio-programa: 2022rako proposatutako ekintzak eta horien egoera	
1.	Arrisku psikosozialak ebaluatzeko metodologia berria ezartzea. Abian
2.	Zainduz erabiliz, plantillako arrisku psikosozialei aurre egiteko ekimenak bideratzea. Eginda
3.	Bulego-sarean enpresa-jardueren koordinazioa ezartzeko prozesua finkatzea. Eginda
4.	Pandemia aurreko mailak berreskuratzea mediku-azterketen eta arriskuen ebaluazioen jardueran. Ez da lortu medikuaren bajak eragindako arriskuen ebaluazioan.
5.	Ohiko jarduerari eustea, mediku-azterketetan, arriskuen ebaluazioetan, enpresa-jardueren koordinazioan eta enpresa osasungarrian (Zainduz). Eginda
Gestio-programa: 2023rako helburu eta konpromiso nagusiak	
1.	Arriskuen ebaluazioen plangintza eguneratzea.
2.	Arrisku psikosozialen ebaluazioaren ondoriozko prebentzio-neurriak aplikatzea.
3.	Ohiko jarduerari eustea, mediku-azterketetan, arriskuen ebaluazioetan, enpresa-jardueren koordinazioan eta enpresa osasungarrian (Zainduz).

LABORAL Kutxak laneko segurtasuna eta osasuna (LSO) gestionatzeko sistema bat du; ISO 45001 araua betetzen du eta AENOREk egiaztatu du. LABORAL Kutxa Osarten Prebentzio Zerbitzu Mankomunatuak kidea da.

ISO 45001 arauaren jarraipenari buruzko kanpo-ikuskapena gainditzea izan da 2022ko kudeaketa-sistemaren mugari nagusia. Laneko Segurtasunaren eta Osasunaren Politikak jasotako helburuak lortzeko, LSOko Gestio Planaren jarduerak planifikatzen dira urtero. Gestio Sistemaren barruan, prozedura hauek daude, besteak beste: arriskubideak identifikatu eta arriskuak ebaluatzekoak, istripuak ikertzekoak eta osasuna zaintzekoak.

Segurtasun eta Osasun Batzordea parekidea da, eta Pertsona eta Baliabideen Areako zuzendariak eta enpresako medikuak ere hartzen dute parte. Batzordeburua langileen ordezkarietako bat da (prebentzio-ordezkaria). Batzordeak 3 hiletik behin egiten du gutxienez bilera, eta bertan jorrotutako guztia aktetan jasotzen da, geroago Giltzaneten (intranetean) pertsona guztien eskura jartzeko. Pertsona guztiak daude Batzorde horren jardueraren eraginpean.

Segidan, laneko segurtasunaren eta osasunaren kudeaketako adierazlerik nabarmenenak aurkeztuko ditugu xehetasunez:

Istripu-tasa	2021	2022
Langileen istripu-tasa	1,46	0
LK-ko, CLBSko eta LAko langileen istripu-kopurua	28	21
Hildako langileen kopurua	0	0
Lapurreta-kopurua	0	1

Istripuen maiztasun-indizean oinarrituta ateratzen da istripu-tasa, baina in itinere, hau da, lanaren eta bizilekuaren arteko joan-etorrietan gertatu direnak eta bakarrik sortu ez dutenak kanpoan utzita. Helburua da lanpostuan gertatu eta larritasunik handiena izan dutenak bakarrik hartzea kontuan. 2022an, in itinere izan dira baja eragin duten istripu guztiak. Indize hori ateratzeko, lan egindako 1.000.000 orduan gertatutako istripuak zenbatu dira. Sektorian ez dago kontabilizatutako gaixotasun profesionalik.

LSO sistemak lapurreta-arriskua ere hartzen du aintzat, LABORAL Kutxaren jardueraren ondoriozko arrisku berezien artean. Hortaz, lapurretetarako jarraibide-multzoa ezarri da, eta langile guztiei ezagutarazi zaie —intranetean argitaratu da—. Prebentzeko nahiz esku hartzeko neurriak ezarri dira egoera horietarako. Era berean, kanpoko indarkeriaren aurrean erabiltzeko protokoloa garatu eta onartu zen 2018an, gure langileen aurkako erasoak, mehatxuak edo irainak gertatzen direnean erabiltzeko. Egoera horiek lan-istripuztat hartzen hasi ziren.

Urtero, larrialdi-simulakroak egiten dira Egoitza Nagusiaren eraikinetan. Halaber, lantoki guztiek larrialdi-planak dituzte, intranetean eskuragarri, edozeinek berari dagokiona ikus dezan. Ez da absentismoaren aldagaiei lotutako helbururik zehazten, aurreikuspenak baizik.

Bai, ordea, tasa globalari dagokionez. Pertsonak hartzeko prozesuaren barruan, laneko segurtasunaren eta osasunaren alorreko prestakuntza-modulu bat dago. Sistemaren antolamendua azaltzen da bertan, bai eta arrisku nagusiak eta prebenitzeko portaerak ere.

2016. urtean, bi orduko nahitaezko prestakuntza bat ezarri zen, Laneko Segurtasuneko eta Osasuneko langile guztientzat. Oinarrizko prestakuntza-modulu hori partaide berrientzako hasierako prestakuntzan sartu da harrezkero. Era berean, aldi behingo arriskuen ebaluazioan eta mediku-azterketetan, prestakuntza ematen da ergonomiaz, arrisku orokor zein berariazkoen eta ebakuazio-planez. 2020an, larrialdiei buruzko ordubeteko prestakuntza eman zitzaion langile guztiei, nahitaezkoa hori ere.

Lagun Arok bere Gestio Sistema du, hain zuzen ere arriskuak identifikatu eta ebaluatzeko, istripuak ikertzeko eta osasuna zaintzeko LABORAL Kutxaren antzeko prozedurekin. Sistemak plantilla osoa estaltzen du, langileen ordezkariak biltzen dituen Segurtasuneko eta Osasuneko Batzorde Parekidearen bidez.

Zainduz osasun-plana

2018tik, osasun-plan bat dago LABORAL Kutxa taldeko langileentzat. Zainduz du izena, eta plantillan osasuna, segurtasuna eta ongizatea sustatzea du helburu. Xede horrekin, pertsonengan, familiengan eta horiek bizi diren inguruan ohitura osasungarriak eta jasangarriak sustatzeko programak jartzen dira abian. Elikadura, jarduera fisikoa edota laneko osasuna hobetzeko moduak lantzen ditu, taldea osatzen duten pertsonen osasuna eta ongizate fisiko zein emozionala hobetzeko helburuarekin.

Aldi honetan, ZAINDUZ erreferentzia bihurtu da ongizatearen kulturari dagokionez, eta, politiki-poliki, osasun-jarrerak ari dira ezartzen entitatearen arlo guztietan. Hona hemen 2022an egin diren ekintza nagusiak:

- Erosketa osasungarriari buruzko lantegia – Bideokonferentzia.
- Asteko menuen plangintza – Material praktikoa.
- Nola egokitu elikadura osasungarria Gabonetan – Gabonetako lantegia.
- Nola lortu motibazio pertsonala eta soziala ariketaren bidez – Bideokonferentzia.
- Psikoeroigarriak: nola zaindu neure burua udan – Ebook.
- Elikadura osasungarriko ohiturak oportetan – Bideokonferentzia.
- Emozioak eta antsietatea/estresa lanean – Hiru marran jokoa.
- Ongizate emozionalari buruzko lantegi-zikloa: «Sentitu zara inoiz deseroso elkarrizketa zail batean?»
- Loari eskainitako zikloa: Nafarroako Unibertsitate Klinikako Loaren Unitatearekin elkarlanean, 3 bideokonferentziako zikloa.
- Alex Txikonen eta Sara Gandararen arteko elkarrizketa: «Bidea da gailurra».
- LABORAL By Bike bultzatzea eta LABORAL By Walk plazaratzea.
- FISIFY-Fisioterapia Digitala plazaratzea.
- Kafe-etenaldi osasungarria.

3.2.9. Onura sozialen paketea

LABORAL Kutxak ekimen hauek jarri ditu abian, lankideek jasotzen dituzten onura sozialak hobetzeko asmoarekin:

Onura sozialak
Pertsona guztientzako urteko topaketa- eta bizikidetz-eguna (Elkarte eguna) ospatzea eta, entitateak berak finantzaturako Lankide Klubaren bidez, kultura-, kirol-, gastronomia- eta aisia-jardueretan parte hartzea, lankideek lanalditik kanpo elkarren arteko harremanak sendotzeko.
Abantailak finantza-produktuetan (bazkideentzat): Aktiboa: ohiko etxebizitza erosteko mailegu hobariduna, ohiko mailegu osagarria, etxerako beste helburu baterako mailegua, nomina-aurrerakina. Pasiboa: nomina-kontua. Banku-zerbitzuak: komisiostatik eta txartelen kuotetatik salbuetsita egotea, hobariak. Istripu-asegurua, auto-asegurua, etxe-asegurua, bizitzako / edozein arrazoiren ondoriozko heriotzako funtsa.
Beste onura batzuk (bazkideentzat): Ikasketa pribatuak egiteko eta euskara ikasteko finantzaketa. Izaera pertsonaleko ezohiko premiak betetzeko diru-funtsak. Enpresako jantokia diruz lagunduta (pertsona guztientzat). Ibilgailuaren kalteetarako estaldura. Bazkideen heriotzak eragindako aparteko beharrianetarako laguntza. Aldi baterako ezintasuneko kasuetan aplikatzeko dirulaguntzak. LABORAL Kutxan erretiroa hartu ondoren bazkide kolaboratzaile izaten jarraitzen duten pertsonentzat nahiz beraien alarguentzat, baldin eta bazkide kolaboratzaile badira. Hauek dira onurak: nomina-kontua, komisiostatik salbuetsita egotea eta maileguak baldintza berezietan eskuratzea.

Zehazki, entitateko lan-bazkideek onura sozial hauek dituzte:

Lankide Kluba

LABORAL Kutxak uste du lan-bazkideek elkarren arteko harremana sustatzen dutela, lanorduetatik kanpo kulturari, kirolari, turismoari eta abarri lotutako jarduerak partekatzen badituzte. Horregatik, Egoitza Nagusian nahiz lurraldeetako bakoitzean Lankide klubak sortzea erabaki du, aisialdiko jarduerak eginez pertsonen arteko harremanak sustatzeko helburu nagusiarekin.

2022an, bai Elkarte Egunak eta Lankide Klubak beren jarduera berreskuratu dute (2020an eta 2021ean eten egin zen, pandemiaren ondorioz) lurralde guztietan eta LABORAL Kutxaren Egoitza Nagusian. Zehazki, kirolari, kulturari, gastronomiari, aisialdiari eta abarri lotutako 49 jarduera burutu dira, eta 37.684 €-ko aurrekontua bideratu da horietara.

Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak (pentsio-plan indibiduala)

LABORAL Kutxak emaitza erabilgarriaren % 12,5 banatzen du, urtero, lan-bazkideen artean, kooperatiba-itzulkin edo mozkinetako partaidetza gisa. Kopuru hori kapitalizatu egiten da, eta bazkideetako bakoitzak kapital sozialean daukan zatiari edo kuotari gehitzen zaio.

Kapital sozialeko partaidetza ezin da erabili, harik eta lan-bazkideak entitateko lanari uzten dion arte. Hortaz, entitateko lan-bizitza osoan eutsiko zaion pensio-plan indibidual birtual moduko bat eratzen da. Sozietate-partaidetza horrek ordainketa bat (% 4koa 2021ean eta % 4,5ekoa 2022an) jasotzen du urtean behin, kapitalerako interes moduan. Pertsona bakoitzaren itzulkin kooperatiboa haren ordainsari gordin osoaren arabera esleitzen da.

Lan-bazkideei esleitutako kooperatiba-itzulkina (mila eurokotan)	2021	2022
Urteko kopuru globala	9.185	14.131
Batez besteko kopurua bazkideko	4,84	d/e (1)

(1) Datua ez da eskuragarri egongo Batzar Nagusia egin arte.

Osasun-laguntzako sistema osagarri bat finantzatzeko kuoten estaldura

LABORAL Kutxak bere gain hartzen du, lan-bazkideen onerako, osasun-laguntzako sistema integral bat (Gizarte Segurantza publikoaren osagarria) finantzatzeko behar diren kuoten erdibanako ordainketa. MONDRAGON korporazioak sistema hori eskaintzen die bere bazkide partaideei. Ordainketa partekatuak kontsumo-aurrerakin gordinaren gaineko % 1,90 hartu du 2022an.

3.3. Gizartearekiko harremanak

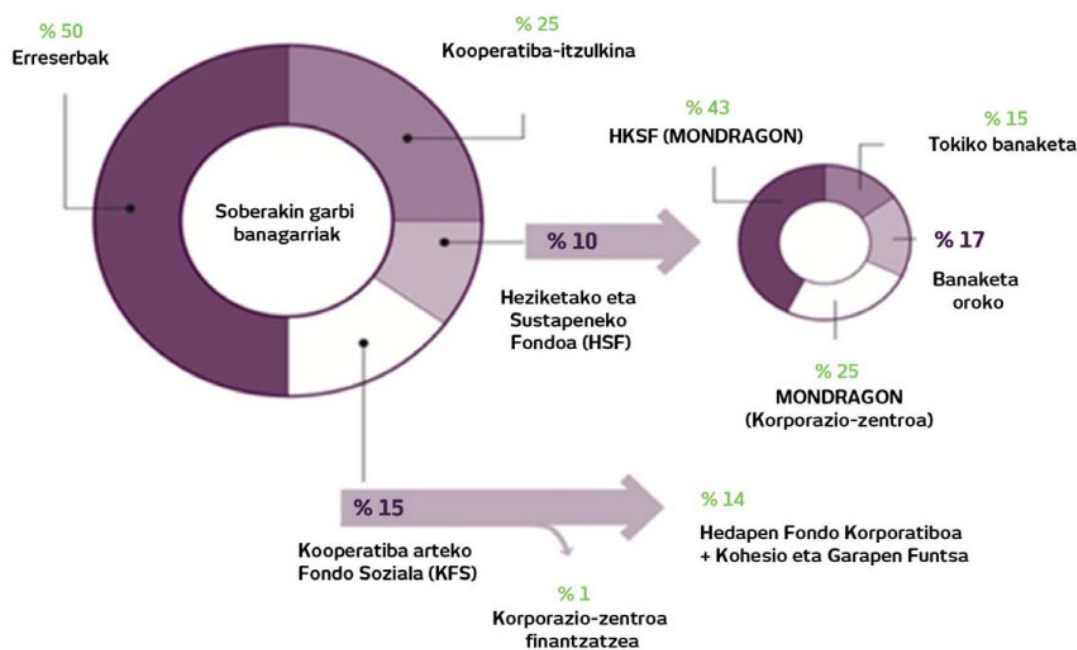
3.3.1. Gestio-ikuspegia

LABORAL Kutxa Euskal Herrian sortu zen, gizartea zerbitzatzeko konpromiso handia duen enpresa-talde baten barruan. Taldearen misioa da partaidetzazko elkarlan kooperatiboa sortzea, sozietateetako zuzeneko partaideentzat nahiz gizartearentzat aberastasuna eta ongizatea lortzeko.

Gizarte-laguntzak emateko irizpide eta mekanismoek berezitasun batzuk dituzte:

- LABORAL Kutxak, bere izaera juridikoagatik eta bokazio kooperatiboagatik, kooperatiben mundua sustatzera bideratzen du ekarpen solidarioen zati handi bat.
- Kooperatibaren organo instituzionalen ardura dira Heziketako eta Sustapeneko Funtsetan ataletako baten (Banaketa Orokorren) kargura banatzen diren dirulaguntzak. Alabaina, Kontseilu Sozialak (hau da, entitateko langileak ordezkatzeko dituen organoak) ere hartzen du parte.
- Gainera, gizarte-lanen atal zehatz bat tokiko beharretarako (tokiko banaketarako) gordetzen du, eta bulegoen bitartez egiten du esleipena. Bulego horiek inguruko jardueretara (auzo-elkarteetara, inguruko ikastetxeetara, gizarte-ekintzako eliza-taldeetara, etorkinei laguntzeko zentroetara...) bideratzen dituzte laguntzak.

Nola banatzen ditu mozkinak LABORAL Kutxak?



Heziketako eta Sustapeneko Funtsetan (HSFak) helburu hauek ditu:

- Plantilla kooperatibismoaren printzipio eta balioetan trebatu eta hezteak.
- Kooperatibismoa hedatzea eta kooperatiben arteko harremanak sustatzea.
- Gizartean kultura, lana eta laguntzak bultzatzea, bizi-kalitatea hobetzea eta gizarte-garapena eta ingurumena babesteko ekintzak sustatzea.

Kooperatiba arteko Funtsetan Sozialak (KFSak) helburu hauek ditu:

- Enpresa-proiektuak eta kooperatiben zabalkundea indartzea, Mondragon Inbersionen eta Hedapen Funts Korporatiboaren bidez.
- Besteak beste, zailtasunak dituzten MONDRAGONeko kooperatibei eta I+G+b-ko edo prestakuntzako proiektuei laguntzea, Mondragon Fundazioaren eta KGFAren (Kohesio eta Garapen Funtsaren) bidez.

2021eko ekitaldian, LABORAL Kutxak ingurumenaren, biodibertsitatearen eta garapen jasangarriaren aldeko apustua indartzen jarraitu du, nekazaritzako elikagaien sektoreko eragile nagusiekin sinatutako hitzarmenen bidez eta landa-eremuari lotutako ekimenei emandako laguntzaren bidez.

GAZTENPRESA Fundazioa

Gaztenpresa Fundazioa irabazi-asmorik gabeko erakunde pribatua da. LABORAL Kutxaren gizarte-jardunean dago sartuta, eta gure inguruan ekin nahi duten pertsonen laguntza du helburu, ahalik eta arrakasta-aukerarik handienak izan eta enpleguaren sorreraren bidez aberastasuna sor dezaten.

LABORAL Kutxak eta Mondragon korporazioak, batetik, eta Eusko Jaurlaritzako Enplegu eta Lan Sailak —Lanbideren bidez— eta Europako Gizarte Funtsak, bestetik, finantzatzen dute Gaztenpresa Fundazioa. 2022an, enpresak sortzeko ahalegin handia egin du, berriz ere, fundazioak.

Gaztenpresaren zereginetako bat Euskadin eta Nafarroan ekintzaitzaren kultura bultzatzea da. Horretarako, bere lantaldeek, boluntarioen laguntzarekin eta aliantzen bidez, gure inguruan ekin nahi duten pertsonen laguntzen diete, arrakasta lor dezaten.

Negozia unean-unean zer egoeratan dagoen ere, ekintzaileak prestakuntza eta finantzaketa lortzeko aukera izango du, bai eta tutoreen laguntza, negozio-eredu egokia hautatzeko, eta hurrengo urratsetan lagunduko dioten aholkulari espezializatuen laguntza ere.

Ekintzaileak bidaia bat hasiko du, eta, horretan, arrakasta izateko probabilitateekin ekiteak zer dakarren ulertzen lagunduko zaio. Gainera, pertsonalki eta profesionalki haziko da, eta bere bizi-baldintzak hobetuko ditu. Halaber, ekintzaitzak Euskadin eta Nafarroan duen balioa eta egiten duen ekarpena nabarmentzen lagunduko du horrek, auzoak suspertu egingo dira, eta, azken batean, gure ingurunearen garapen jasangarria ahalbidetuko da, kalitatezko enplegua sortuz.

Horri esker, garapen jasangarrirako helburu (GJH) hauek lortzen lagundu nahi dugu: 4. GJHa, Kalitatezko hezkuntza; 5. GJHa, Genero-berdintasuna; 8. GJHa, Lan duina eta hazkunde ekonomikoa; 10. GJHa, Desberdintasunak murriztea; 11. GJHa, Hiri eta erkidego jasangarriak; 12. GJHa, Ekoizpen eta kontsumo arduratsuak, eta 17. GJHa, Helburuak lortzeko itunak.

Hortaz, lagundutako proiektuek, bideragarritasun-fasea gainditutakoan, 314 enpresa eta 637 lanpostu sorrarazi dituzte. EAEn eta Nafarroan du jarduera-eremua. Hauxe izan da banaketa, eskualdeen arabera:

Gaztenpresaren proiektuak 2022an	Araba	Bizkaia	Gipuzkoa	Nafarroa	Guztira
Bideragarriak izaki negozioa abiarazi dutenak	44	169	69	32	314

Behin enpresa abian jarrita, ekintzaileak zailtasun praktiko ugari izan ohi ditu, eta bakarrik sentitu ohi da horiei behar bezala aurre egiteko. Gaztenpresak enpresak finkatzeko ekintzak

bideratu ohi ditu, ekintzaileei laguntzeko. Era berean, prestakuntza jarriko du haien eskura, gure web-mintegien bidez, baita laguntza ere, gure mentoring-programaren bidez.

Enpresak finkatzea	2021	2022
Lantegiak	51	55
Prestatutako pertsonak	507	492
Finkatze-bidean dauden enpresak	129	114
Mentoring-programa	33	61

Emaitzak inpaktu-mailan neurtuta, baliabide hauek jarri ditugu ekintzaileen eskura:

Bideratutako baliabideak	2021	2022
Tutore-kopurua	14	14
Aholkulari-kopurua	130	126
Esleitutako finantzaketa, milioi eurotan	8.6	9.0

Honako inpaktu hau izan dugu:

Inpaktua negoziotan	2021	2022
Irekitako negoziak	278	314
1. urtean iraun dutenak	% 90	% 90
5. urtean iraun dutenak	% 72	% 72
5. urtean iraun dutenak, Eustaten arabera	% 44	% 44
Gizarte- eta ingurumen-inpaktua izan duten negoziak	% 17	% 23
Sortutako merkataritza-enpresak	% 25	% 27
Merkataritza-enpresetatik kooperatibak direnak	% 25	% 11

Inpaktua pertsonengan	2021	2022
Batez besteko adina	40	39
Aholkatutako pertsonak	1.066	1.032
Ez irekitzeko gomendioa jasotzen duten pertsonak	% 16	% 13
Langabezian zeuden pertsonak	% 43	% 29
Emakumeak %-tan	% 44	% 50
Prestatutako pertsonak	507	493

Inpaktua gizartean	2021	2022
Migratzaileek sortutako enpresen %-a	% 13	% 11
35 urtez beherakoek sortutako enpresen %-a	% 29	% 26
45 urtez gorakoek sortutako enpresen %-a	% 26	% 22
Probintzia-hiriburuetan kokatutako enpresen %-a	% 38	% 37
15.000 biztanlelik gorako hirietan kokatutako enpresen %-a	% 33	% 35
15.000 biztanlelik beherako hirietan kokatutako enpresen %-a	% 29	% 28
Sortutako enpresen batez besteko inbertsioa	71.200 €	87.528 €
Sortutako enpresen batez besteko mailegua	35.618	36.800

Zeharkako ekarpenak gizarteari

Zeharkako inpakturik nabarmenena aberastasuna eta enplegua (ahal dela kooperatiboa) sortu eta banatzea da, eta LABORAL Kutxak MONDRAGON taldeari egindako baliabide-ekarpenaren bidez gauzatzen da. Gainera, ehunka babesletza-ekintzaren bidez ere eragiten dugu gizartean, baliabide ekonomiko ugari bideratuz sustapenera.

2022an ekintza ugari sustatu ditugu. Honako hauek, adibidez: Lilatoia (Emakumearen Lasterketa), WAXDAYZ jaialdia (ingurumen-ekitaldia), Mujeres de Empresa elkarte, Gipuzkoako Gurutze Gorria, Ikerketa Medikorako Fundazioa, Caritasen Opil Solidarioa, ASPACE Leon, Autismo Zamora, UNESCO Etxea, Meetic Paralinpikoa, Laukia Emakumeok Prest eta Euskal Herriko Bertsozale Elkarte.

Administrazio publikoekiko eta alderdi politikoekiko harremanak

LABORAL Kutxak Sektore publikoaren gestioari buruzko eskuliburuan zehaztuta duenez, Administrazio Publikoaren Gestioa berezia eta integrala da, eta Enpresen Sareko Sektore Publikoaren Bulegoak koordinatu eta dinamizatzen du. Era berean, LABORAL Kutxako area bakoitzak segmentu hori gestionatzeko duen erantzukizuna eta eginkizunak zehazten ditu agiriak, alegia segmentazioari, gestionatzeko sistematikari, informazio-sistemei, merkataritza-estrategiei eta arriskuaren gestioari lotutakoak.

Ildo beretik, LABORAL Kutxaren Arriskuen eskuliburuaren «Kreditu-arriskuaren politika, metodoak eta irizpideak» atalak «Sektore Publikoarekin ezarri beharreko arrisku-politika» jasotzen du 5. atalean. Enpresen esparruan, politika berezia zehaztu da, dituen lege- eta kontabilitate-berezitasunak kontuan hartuta. LABORAL Kutxak ez du finantzatzen nazioko edo nazioarteko elkarterik edo erakunderik, taula honetan adierazitako alderdi politikoentzako maileguak eta abalak izan ezik:

	2021	2022
Eusko Alkartasuna	90	83
EAJ	569	464
Kredituak (mila eurokotan)	659	547

3.3.2. Magnitude nagusiak: irabaziak gizartean banatzea

Gestio-ikuspegian azaldu dugunez, hauxe da LABORAL Kutxa taldeak gizarteari egiten dion ekarpen nagusia: bere urteko irabazi banagarrien % 25 banatzea. 2022an, **25 milioi eta erdi euro** pasatxo izan dira. Espainiako Bankuaren aginduz, 2021ean ezin izan dugu Kooperatiba arteko Funts Sozialean ohiko emaitzen ekarpena egin. Hauxe izan da banaketa, kontu-sailen artean:

Kontzeptua (mila eurokotan)	Aplikazio-urteak	
	2021	2022
Enpresa kooperatiboak abian jartzeko eta finkatzeko elkartasunezko ekarpena (MONDRAGONen bidez)	0	17.174
Kooperatiba arteko Funts Soziala - KFS (emaitza banagarrien % 15)	0	17.174
Kooperatiben sustapena, MONDRAGONen bidez (HSFaren % 68)	6.113	6.526
Beste ekimen kooperatibo eta balio sozial batzuk	273	118
Ekintzailtza eta Enpresa- eta lan-prestakuntza (<i>Gaztenpresa Fundazioa</i>)	105	140
Kultura-jarduerak, oro har, eta bestelakoak	750	829
Euskararen eta euskal kulturaren sustapena	536	450
Laguntza-erakundeak eta garatzeko bidean dauden herrialdeetakoak	729	470
Nekazaritzako elikagaien sektorea	33	42
Genero-berdintasuna eta Ekintzailtza	-	87
Ingurumena	-	24
Heziketako eta Sustapeneko Funtza – HSF (emaitza banagarrien % 10)	8.531	8.686
KFS + HSF	8.531	25.860

3.3.3. Gizartearekiko elkarrizketak

Honako hauek dira gizartearekin erabiltzen ditugun elkarrizketa-bide nagusiak.

Interes-taldea: gizartea	
2022an gauzatutako elkarrizketa-bideak:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gizarte- eta ingurumen-sustapena helburu duen Iraunkortasunaren aldeko Euskal Enpresen Elkarteko (Izaiteko) kide izatea. 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ekintzaileen arteko gizarte-sarea, Gaztenpresa Fundazioaren bidez kezka jaso eta lankidetzak-ekimenak proposatzeko. LABORAL Kutxa Espainiako Youth Business Internationaleko (YBI-YBSko) kide sortzailea da. Jardunbide egokien eta gazteen ekintzailetzaren laguntzarako nazioarteko sarea da. 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Interneteko blog eta sare sozialetan presentzia duten komunitate birtualetan parte hartzea eta horiek dinamizatzea, harremanak sendotzeko eta ideia eta ekimenak biltzeko. <ul style="list-style-type: none"> ❖ Instagram: 9.621 jarraitzaile ❖ Facebook: 21.267 jarraitzaile ❖ Twitter: 8.457 jarraitzaile ❖ Bloga: 887.486 irakurle 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Online Bankaren erabiltzaileen iritzia eta itxaropenak antzemateko azterketa berezia. Horretarako, jarraipenak egiten ditu Interneteko tresnez, iritziez, foroez, sare sozialez eta adituen iruzkinaz baliatuta. 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Hainbat erakunderekin lankidetzan sariak eskaintzea, adibidez: 2022ko Eusko Ikaskuntza - Laboral Kutxa saria, Humanitate, Kultura, Arte eta Gizarte Zientzietakoa, Teresa Catalán konpositoreak eta Imanol Zubiauz sortzaileak lortu dute. Etxepare Itzulpenaren saria, berriz, Mariolin Sabarrentzat izan da. Bestalde, 2022an, Elkartasunari emandako Nazioarteko Nafarroa Saria Itsas Salbamendu Humanitarioari eman zaio, migratzaileei eta errefuxiatuei laguntzen dien elkarteari. 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ LABORAL Kutxak EGEaren alorrean egiten dituen jardueren inguruko inkesta, enpresako, Banka Pertsonaleko, KIDE eta TOP segmentuetako eta PRO-mikroenpresetako bezeroei zuzendua, 2021eko Txostenaren txosten exekutiboa bidali genielako aprobeztatu. 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aurkezpen publikoak. Deituta dauden foroetara —unibertsitateak, elkarrizketak, hitzaldiak— joaten dira LABORAL Kutxako ordezkariak, entitatearen egiteko moduak eta gizartearekiko konpromisoa azaltzeko. Foro horiek, era berean, interes-taldeekiko elkarrizketak finkatzen laguntzen dute. 	

2022an, gizarte-erantzukizuna hainbat interes-talderen artean hedatzen jarraitu du LABORAL Kutxak. Hauek egin ditu, zehazki:

- Txosten hau jendearen eskura jarri du entitatearen eta GRIren webguneetan.
- EGEari buruzko txostena entitatearen barnean ezagutarazi du, intranetaren (Giltzaneten) bidez.
- Mezu elektronikoko bat igorri die 380.000tik gora bezerori, Txostenaren lerro nagusiak jasotzen dituen laburpena eskainiz eta bertsio osoa ere eskura jarri. Harreman hori aprobeztatu dugu LABORAL Kutxaren EGEari buruzko iritzia eskatzeko.

3.3.4. LABORAL Kutxak babestutako ekimenak

Taula honetan, LABORAL Kutxak abian jarritako azken ekimenak ageri dira:

Izena	Helburua	Noiz
Hitzarmena FIAREkin, Banca Popolare Eticaren berritu ondoren	Banka etikoarekin lankidetzan jarduteko konpromisoa. 2017an berritu egin zen, Banca Popolare Eticaren Espainiako sukurtsal bihurtu ondoren Fiare.	2005
Nazio Batuen Mundu Itunari atxikitzea	Itunaren 10 printzipioekiko konpromisoa eta horietan aurrera egitea.	2006
Izaite Iraunkortasunaren aldeko Euskal Enpresen Elkartearekin bat egitea	Enpresa-jasangarritasunaren inguruko esperientziak partekatu eta garapen jasangarriari buruzko prestakuntza eta hedapena sustatzea.	2006
Autocontrol elkartearen sartzeta	Merkataritza Komunikazioa Autorregulatzeko Elkartearen.	2007
EFMAren europar foroak: SME Council, Operational Excellence Council, Espainiako Txikizkako Bankuko Erabakitzaileen Kluba	Europar nabarmen diren kutxa eta bankuen artean merkataritzaren eta gestioaren arloetako jardunbide egokiak trukitzea, EFMAren (banku eta aseguru-entitateen Europako elkartearen) bidez.	2010
Gizarte-ekonomiari laguntzeko hitzarmenak	Urteko hitzarmenak gizarte-ekonomiari lotutako elkarteekin: Euskadi (KONFEKOOP, ASLE), Nafarroa (ANEL), Asturias (ASATA),	2012

	Salamanca (OWEN), Kantabria (ACEL), Leon (ULECOOP) eta, estatuan, CEPESein.	
Akordioak Europako Inbertsio Funtzarekin (IEFREkin)	Mikroenpresak eta bertako lanpostuak sortu eta finkatzen laguntzeko akordioak: EaSI Mikrokredituak, EaSI Soziala eta EaSI Innovfin.	2013
Hitzarmenak enpresa-elkarteekin	Enpresaburuentzako eta ETE-etako kudeatzaileentzako prestakuntza-jardunaldiak eta lantegiak Bizkaian, SEAREkin (Arabako enpresaburuekin) eta Arabako eta Gipuzkoako merkataritza-ganbarekin.	2013
YBS-Youth Business Spain elkartearen tokiko bazkide eratzaillea	Youth Business Internationalen, Gazte Ekintzaileei Laguntzeko Nazioarteko Sarean, parte hartzea.	2014
Hizkuntza-eskubideak zaintzeko hitzarmena Eusko Jaurlaritzarekin	Bezeroei eragiketa guztiak bi hizkuntza ofizialetako edozeinetan egiteko aukera bermatzea.	2015
Finantza-hezkuntzako ekimenetarako jardunbide egokien kodea	Finantzen alorreko hezkuntza-programak. CNMVrekin eta Espainiako Bankuarekin lankidetzan, eta jardura komertzialetik bereizita.	2016
Nazio Batuen Banku-jardura Arduratsuaren Printzipioak	Etorkizuneko banku-sistema jasangarrirako esparrua. 6 printzipioekiko konpromisoa.	2019
Basque Ecodesign Center	Euskadiko lehenetsunekin bat datozen proiektu berritzaileen garapena sustatzea, bi ikuspegitik: lehiakortasuna hobetzea eta ingurumen-inpaktuak prebenitzea.	2022

Lagun Aro Aseguruak:

Lagun Aroren EGEari buruzko txostenaren 63. eta 64. orrialdeetan aseguru-etxeak egindako ekintzak ezagutu daitezke.

https://www.segurolagunaro.com/corporativa/uploads/pdf/memorias/RSE_LAGUNARO_2021_eu.pdf

Finantza-hezkuntza

Finantza-hezkuntzaren arloan aurreikusitako jarduerak erritmoa berreskuratu dute pixkanaka, pandemiak eragindako moteltzearen ondoren.

Finantza-hezkuntzaren alorrean, ekimen hauek bideratu ditugu:

- Hezkuntza-programa: Finantzetan Murgilduz Erronka. LABORAL Kutxak ikastetxeen eskura jarri du adituek DBHko eta Batxilergoko ikasleentzat diseinatutako baliabide bat. Baliabide hori osatzen duten bi hezkuntza-programek ezaugarri hauek dituzte:
 - Ikastetxeek nahieran erabiltzekoak dira, ikastetxeko irakasleek zuzenduko dituzte eta gelan bertan garatuko dira.
 - Ikasleei erronka-itxurako hainbat egoera aurkezten zaizkie, eta kompetentzia batzuk lantzen dituzte (finantzarioa, erabakiak hartzea, lankidetzeta...).

2022an, 13 ikastetxek erabili dute baliabide didaktiko hori.

- Bigarren hezkuntzako ikastetxeek LK bisitatzea: **2022an, 6 lantegi** egin dira **Arrasateko egoitza nagusian eta Bizkaiko eta Gipuzkoako lurralde-egoitzetan**, eta **176 ikaslek** hartu dute parte.
- Haurrentzako marrazki-lehiaketa, «Zure finantzak ere jasangarriak» gaiaren inguruan. Lehiaketa Unacc-era elkartutako kreditu-kooperatibetan aktibo dauden langileei dago bideratuta. LABORAL Kutxatik, 33 hurrek hartu dute parte.
- LABORAL Kutxak sare sozialak erabiltzen jarraitu du, finantza-kultura sortu eta kooperatibismoari buruzko ezagutza indartzeko. Hala, Entitatearen blogean (bloga.laboralkutxa.com) interes orokorreko **88** artikulua erantsi ditugu, horietatik **68** finantza-kultura eta -gaurkotasuna hobetzen laguntzeko helburuarekin.

- LABORAL Kutxako Ikerketa Zerbitzuak aldian behin hainbat txosten argitaratzea: Euskal Autonomia Erkidegoko eta Nafarroako ekonomiari buruzko txostena, ekonomia-aurreikuspeni buruzko txostena eta enpresen eta familien konfiantza-indizea.

Jasotako sariak

Azken 3 urteotan, sari hauek jaso ditugu:

- Kirolaren Enpresa Saria Kirolgalan, Gipuzkoako kirolari egindako ekarpenagatik eta harekin izandako lankidetzaren eta konpromisoagatik.
- Master Marketing saria (PesMes), 360 graduako komunikazio-kanpainengatik.
- Digitalizazio eta Adimen Artifizialeko Estatu Idazkaritzaren enerTIC Awards saria, LABORAL Kutxak Smart Buildings kategorian garatutako energia-efizientziaren digitalizazioa proiektuari.
- 2020ko Computing saria, «Azpiegituraren eta aplikazioen modernizazioa» kategorian.

Lagun Arok, berriz, «EthSI®» (Ethical and Solidarity-Based Insurance) ziurtagiria berritu du 2020an —2 urteko iraupena du—. Zigilu hori erabiliz ziurtagiria eman zaie zenbait produktu espezifikori, hala nola bizitza-arriskuko aseguruak eta auto- eta etxe-aseguruak.

GESTIO ETIKOA
ETA SOLIDARIOA



Finantza Etikoen Behatokiak EthSI (Ethical and Solidarity Based Insurance) zigilua eman dio Seguros Lagun Arori, beraren gestio etikoa eta solidarioa aintzatesteko.

Aseguruen sektorean gardentasuna eskaintzeko eta aseguru etikoen garapena sustatzeko irizpide-multzo bat hartu izana saritzen da zigilu horren bidez.

Ebaluazio-batzorde independente baten bidez, arlo hauetako alderdiak balioesten ditu Behatokiak: komunitatearekiko eta lurraldearekiko erantzukizuna, erantzukizun ekonomikoa, inbertsio etikoak eta banku-jarduera etikoaren erabilera, ekitatea eta gardentasuna, ingurumen-erantzukizuna, laneko erantzukizuna, sozietate-egitura, gobernantza eta funtzionamendu demokratikoa

3.4. Ingurumenarekiko harremanak

3.4.1. Gestio-ikuspegia

2001az geroztik, **Ingurumena Gestionatzeko Sistema (IGSa)** du **LABORAL Kutxak**, ISO 14001 Arauarekin bat, Egoitza Nagusiko hiru eraikinetako jarduera guztietan. LABORAL Kutxak Zerbitzu Zentraletan gauzatzen dituen ingurumenaren alorreko jarduketarik gehienak gainerako lantokietara zabaltzen ditu, ziurtagiridun sistemaren barnean egon ez arren. 2022an, ingurumen-ziurtagiria berri egin zen beste 3 urterako.

Ingurumena Gestionatzeko Sistema Ingurumen Batzordeak kudeatzen du, eta Aholkularitza Juridikoko, Barne Ikuskaritzako, Arriskueta, Higiezineta, Zerbitzu Orokorretako eta Plangintzako kideek osatzen dute; azken horretako ordezkariak egiten ditu koordinatzaile-lanak. Rioko Adierazpenaren zuhurtziazko printzipioa ezarri, jarduerak izan litzakeen inpaktuak hartzen dira aintzat, ingurumenari kalterik ez egiteko. Finantzen eta aseguru-jarduerak ingurumenean dituen zuzeneko ondorioak (isurtzeak, kontsumoak edo hondakinak) ez dira bereziki garrantzitsuak; kreditu- eta inbertsio-jarduerak eragindakoak bai, ordea.

Seguros Lagun Arok LABORAL Kutxaren politika bera darabil ingurumenaren gestiori dagokionez, eta, beraz, helburu hau du: etengabe hobetzea ingurumen-portaeran, kutsadurari aurrea hartzen eta ingurumena babesten. Dena den, LABORAL Kutxaren bulego-sarea bezalaxe, ez da haren Ingurumena Gestionatzeko Sistemari sartzen.

Jardueraren izaeratik, txikia da aseguru-entitateak eragindako zuzeneko ingurumen-inpaktua, eta haren gestioak paper-kontsumoan jarri du arreta.

Ingurumenaren ikuspegitik, bulego-eredu fisiko berria ezartzeko plana da aipatzekoa. Eredu horren arabera, aire-girotzeko eta led-argiztapeneko instalazio berriak ezarri dira, presentzia detektatzeko sistema eta guzti, eta, ondorioz, jardueraren eragina hobetu da, energia-kontsumoa murriztearen bidez. Ildo beretik, Arrasateko Zerbitzu Zentraletako LK3 eraikinaren birgaitze integralari ekin zaio. Obra amaitutakoan, Breeam ingurumen-ziurtagiria lortzea da helburua.

Kontsumoei dagokienez, paperaren erabilera murrizteko proiektua abiarazi da. 2024. urtearen amaierarako paper-kontsumoa % 50 txikitzea da helburua. Langile guztien ordainsari aldakorrari lotuko zaio helburu hori.

Mugarri garrantzitsua izan da, halaber, mugikortasun jasangarriko LABORAL Bybike programari emandako bultzada; lantokira bizikletaz joatea sustatzen du programa horrek.

Nolanahi ere, 2022an ingurumenaren alorrean egindako aurrerapenik garrantzitsuenek ez dute zerikusirik jardueraren zuzeneko eraginarekin —kontsumoak, hondakinak eta isurtzeak—, baizik eta finantza-sistema ingurumenaren aldetik jasangarriagoa egitearekin. Txosten honetan esanenez, Europako Batasunak finantza-sistema erabili nahi du egungo eredu ekonomikoa iraunkorragoa bihurtzeko eragile gisa. Urtean zehar lan handia egin da araudi hori aplikatzeko eta erakundea jasangarritasunaren paradigma berri horretara egokitzeko. Hauek dira finantzaketaren edo inbertsioaren bidez ingurumenean eragina duten ekintzetako batzuk:

- Jasangarritasunaren gobernantza ezartzea.
- Jasangarritasun Politika onartzea.
- Lehen 3 ESG adierazleak Arriskuarekiko Grinaren Esparruan sartzea.

- Hipotekatutako higiezin guztien energia-kalifikazioari buruzko datu-baseak sortzea eta mantentzea.
- Taxonomiarekin bat datozen ESG irizpideak erabiliz merkataritza-eragiketak sailkatzeko esparru bat garatzea.
- Jasangarritasun-arriskuak integratzeko ibilbide-orria. Lehenengo eta behin, zorroaren arriskuak bero-mapa baten bidez aztertzea, sektorearen arabera.
- Bezeroek jasangarritasunaren arloan dituzten lehentasunak ebaluatzea (MiFID II), eta produktuen katalogoa egokitzea, lehentasun horiek betetzeko.
- Karbono-aztarna hobeto kalkulatzeko, 3. irismenean elementu berriak sartuz.
- Mugikortasunari buruzko bigarren inkesta eta lanera joateko garraio-plana.
- Auzotar-erkidegoei eraikinak birgaitzeko mailegua eskaintzea.

AENOREk urtero ikuskatzen du IGSa, Laneko Segurtasuneko eta Osasuneko ISO 45001 arauarekin batera. 2022an, beste hiru urterako berritu da ziurtagiria. 2022-09-23ko auditoretza-txostenean, IGSaren alde indartsu hauek aipatzen dira:

- Jasangarritasuna negozioaren ardatz estrategiko eta eraldaketa-lerro gisa kudeatzea. Honako hauek nabarmentzen dira: Produktu berdeen katalogoa (hipoteka berdea, etxebizitzaren birgaitzeak eta abar), bezeroek jasangarritasunaren arloan dituzten lehentasunen ebaluazioa (MiFID galde-sorta), bulego-eredu berrirako ingurumen-diagnostikoa eta hobekuntza-plana, eta paper-kontsumoa % 50 murrizteko plana.
- 2019az geroztik energia berriztagarria kontsumitzea.
- Bulego-eredu baten —Madril hiribidea, Donostian— jasangarritasun-ezaugarriari buruzko atariko Breeam azterketa egitea. «Oso ona» maila lortzeko hobetu beharreko partida guztien baliabide ekonomikoak zehaztea, egungo egoera «ona» dela.
- LK3ko obrako hondakinen gestioa kontrolatzea.
- Zainduz osasun-programa, mugikortasunarekin lotutako ekimenak barne hartzen dituen.
- Digitalizazioaren aldeko apustua, barne-mailan zein bezeroekiko harremanetan.

Ez da aipatzen adostasun-ezik.

IGSak bete behar duen ISO arauak dioenez, erakundeko eginkizun eta maila guztiek (goi-zuzendaritzaren gidaritzapean) duten konpromisoaren mende dago ingurumena gestionatzeko sistemaren arrakasta. Ildo horretatik:

- Goi-zuzendaritzak onartutako ingurumen-politika du LABORAL Kutxak, eta langile eta bezero guztiek dute eskura, webgune korporatiboan argitaratuta baitago.
- Urtean behin, plangintza egiten du, ingurumen-alderdiekin lotutako arriskuak eta aukerak zehazteko.
- Horietan oinarrituta, helburu batzuk finkatzen ditu, gero jarraipena egin eta ezagutarazteko, bai barruan bai kanpoan.
- Ingurumen-helburu horiek lortzeko ekintza egokiak ere antolatzen ditu, hauek zehaztuz: zer egingo den, zer baliabiderek, nor izango den arduraduna eta zer adierazle erabiliko den horien burutzapena ebaluatzeko eta epeak bete diren egiaztatzeko.

3.4.2. Magnitude nagusiak eta bideratutako ekimenak

Hona hemen ingurumen-arriskuei aurrea hartzeko baliabideei buruzko datuak:

IGSari zuzenean egotzitako gastuak	2021	2022
IGSaren mantenua (1)	2.015	2.039
Hondakinen gestioa (2)	3.705	4.190
Ingurumen-sustapena	0	0
Neurketak (isurtzea)	0	578
Gutzizkoa €-tan	5.720	6.807

(1) IZAITE, Planetaren Ordua eta legezko betekizunak. .

(2) Papera eta olioaren kantzoiak eta segurtasun-kontseilariak.

Ingurumen Batzordeak zuzenean gestionatzen ditu gastu horiek; ez dira kontuan hartu, ordea, departamentu zehatzek gestionatutako gastuak eta egindako inbertsioak. **Seguros Lagun Arok** ez du helburu horretarako kontu-sail berezirik.

Zuhurtasun-printzipioari dagokionez, ingurumen-arriskuak eta -aukerak aztertzeke Ingurumena Gestionatzeko Sistema bat du LABORAL Kutxak, lehenago ere azaldu dugunez. Azterketa horretan ez da antzeman produktu edo teknologiarik, jendearen edo ingurumenaren osasunarentzat arriskugarria izan daitekeela susmatzeko modukorik.

Era berean, ez da ikusi zuzeneko ingurumen-arrisku-erantzarako hornidurak eta bermeak ezartzeko beharrik.

Ingurumen-arriskuen ebaluazioa

LABORAL Kutxak «**Arriskuen Berrikuspeneren eta Gestioaren Kontrola**» izeneko prozedura du ezarrita, Ingurumena Gestionatzeko Sistemaren barruan. Kreditu-inbertsioa eta sinadura-arriskuko eragiketa guztietan ingurumen-arriskuak ebaluatzeko eta kontrolatzeko eman behar diren urratsak finkatzen ditu, eta jardura bakoitzari arrisku handia, ertaina edo txikia esleitzen dio. Altxortegia, balore-zorroa eta aktibo monetarioak, baina, kanpo utzi dira. Esleitutako arrisku-maila Handia bada, faktore hori ere kontuan hartzen da eragiketa positiboa edo negatiboa izan den balioztatzeke.

Segmentua	Eragiketa-kopurua		Mila €-kotan		Handia		Ertaina		Txikia	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Enpresak	622	764	1.381.153	1.185.698	30	27	88	123	434	519
Partikularrak	2	16	8.100	33.958	-	1	-	1	2	14
Autonomoak	2	1	1.450	150	-	-	-	-	2	1
Negozioak	23	40	25.061	62.652	-	-	-	4	22	36
Sustatzaileak	46	43	238.554	139.645	-	-	-	-	42	37
Erakundeak	110	133	404.477	443.788	7	8	4	35	54	66
Publikoa	41	22	2.165.119	567.104	-	-	-	-	39	21
Kreditua finantzatzea	11	14	5.982	8.001	-	-	-	-	1	1
Guztira	857	1.033	4.229.895	2.440.996	37	36	115	163	596	695

Enpresak hainbat produkzio-zentro baditu, arriskua horietako bakoitzean balioztatzen da, eta ateratako arriskurik handiena esleitzen zaio enpresari. Azken 2 urteotan ez da eragiketa bat ere atzera bota, ingurumen-arriskuagatik.

Beste alde batetik, **4.2. Finantzaketa/Inbertsioa ESG irizpideekin** atalean, kreditu-inbertsioan nahiz inbertsioen gestioan ingurumenaren ikuspuntutik egiten diren beste ingurumen-kontrol batzuk aipatzen dira.

Gardentasuna erregai fosilekiko esposizioan

Erregai fosilekiko esposizioa, 12-31n	2021	2022
Eragiketa-kopurua*	44	48
Esposizioa, guztira	7.533.662	5.176.440

* Egiturazko arriskua duten eragiketatzat hartzen dira.

Ikus daiteke, beraz, LABORAL Kutxak esposizio txikia duela industria horietako klima-arriskuan.

Urteko Txostenean azaldu denez, bigarren TCFD txostena argitaratu da 2022an; LABORAL Kutxak klima-arriskuen inguruan duen egoera azaltzen du. Txostena webgunean dago eskuragarri, eta arlo horretan egin diren aurrerapenak jasotzen ditu, bai eta aurre egiteko dauden erronkak ere.

Kutsadura

Azken urteotan, inbertsio-ahalegin handia egin du LABORAL Kutxak, Arrasateko Zerbitzu Zentraletako 3 eraikinetako 2 goitik behera berritzeko. Hirugarrenaren berrikuntza 2022an abiatu da. Esku-hartzeen ondorioz, argiztapeneko, aire-girotzeko eta isolamenduko azken teknologiak ezarri ditu, eta, ondorioz, ingurumenaren alorreko sailkapen gorena (A) lortu du LK1 eraikinean. Nabarmentzekoa da bi teknologia berriztagarri (geotermia eta biomasa) erabili izana, eraikinen aire-girotzerako. Era berean, sare komertzialeko bulegoak berriztatzen dituenean, teknologia horiek ezartzen ditu, jardueraren inpaktua eta isurtzeak gutxitzeko asmoarekin. Azkenik, ahalegin etengabea ari da egiten, jarduera digitalizatzearen, hala bezerorekiko harremanetan nola barruko jardueran.

Ingurumen-programaren barruan urtero egiten duen ingurumen-ebaluazioan, zarata ez da alderdi nabarmentzat jo. Argi-kutsaduraren gaia, berriz, ez da aintzat hartu, finantzen jarduerak eragin txikia duelako horretan. Edonola ere, mekanismo batzuk ditugu ezarrita, gaueko ordu jakin batetik aurrera bulegoetako argizko errotuluak itzaltzeko.

Ekonomia zirkularra eta hondakinen prebentzioa eta gestioa

Ingurumenaren segurtasunari dagokionez, Zerbitzu Zentraletako eraikinek eta instalazioek larrialdi-plana dute, gorabeheraren bat gertatuz gero ingurumenari eragin liezazkiokeen kalteak identifikatu eta inpaktu hori ahalik eta txikiena izateko jokabidea ere aintzat hartzen duena. Bestalde, lantoki guztientzako larrialdi-planak ere badaude, nahiz eta bulego-sarean askoz txikiagoak izan larrialdiek ingurumenean sor ditzaketan arazoak.

Hondakinak egoki kudeatzen dira, ingurumen-ziurtapenaren barruan. Orobat, hondakinik garrantzitsuenak (suntsitu beharreko papera eta tonerra) modu zentralizatuan gestionatzen dira lantoki guztientzat. Segidan, gure jarduerari dagozkion nabarmenenak aipatuko ditugu:

Adierazlea	Unitatea	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
		2021	2022	2021	2022
Kartoi- eta paper-hondakinak	Kiloak	108.340	129.780	1.503	3.420
Birziklatutako toner-kartutxoak	Kiloak	2.881	1.392	(1)	
Erabilitako landare-olioa	Litroak	720	560		

(1) Hondakin horiek ez dagozkio Lagun Arori.

Gure jarduera dela eta, ez da apenas elikagairik alferrik galtzen. Nolanahi ere, 2020an onlineko erreserba-sistema bat ezarri zen Zerbitzu Zentraletako jantokira sartzeko, egunero prestatzen diren janarien kopurua doitzeko.

Baliabideen erabilera jasangarria

Uraren kontsumoak garrantzi handirik ez badu ere finantza-erakundeetan, gure ingurumen-sisteman kontrolatu egiten dugu Zerbitzu Zentraletako kontsumoa, baina ez bulegoetakoa eta Lagun Aroarena. Egoitza Nagusiko eraikinetan egin diren berrikuntzetan, hoditeria berritu da, hausturak gutxitu eta ura galtzea saihesteko. Lagun Aroren eta merkataritza-sarearen ur-kontsumoa komunetara mugatzen da; hortaz, ez da ez nabarmentzat ez gestionagarritzat jotzen. Egoitza Nagusian, berriz, bai, sukaldean eta ureztatzeko ere erabiltzen baita. Erabilitako ur guztia saretik hartzen da eta udalaren saneamendu-sarera isurtzen da. Urtean behin, isurtzen denaren kanpoko analisia egiten da, legezko mugen barruan dagoela egiaztatzeko.

Egoitza Nagusiko ur-kontsumoa (m3-tan)	2020	2021
Uraren kontsumoa (1)	6.363 (1)	7.124

(1) Txosten honen amaieran 4. hiru-hilekoaren datua eskuragarri ez dagoenez, 2020ko azken hiru-hilekoko eta 2021eko lehen 3 hiru-hilekoetako datuak ematen dira.

Urtean behin, ingurumen-alderdien identifikazioa, erregistroa eta ebaluazioa egiten da ingurumen-programan, bakoitzari lotutako ingurumen-inpaktuak zehaztu eta bizi-zikloaren ikuspegitik duten garrantzia erabakitzeke. Horretarako, tamaina eta arriskua zehaztu eta garrantzi-maila lortzen da. Ondoren, ebaluazio horren arabera LABORAL Kutxaren (Zerbitzu Zentralen eta bulegoen) eta Lagun Aroren Ingurumena Gestionatzeko Programaren adierazle nagusiak direnak aurkeztuko ditugu.

Paperaren kontsumoa kilotan – LABORAL Kutxa+Lagun Aro	2021	2022
Publizitaterako papera	120.807	100.597
Bulegoko papera (gutunak, libretak, karpetak, folioak, gutun-azalak...)	246.574	214.647
Paperaren kontsumoa guztira*	367.381	315.244

*Kontsumitutako paperaren % 100 klororik gabeko paper ekologikoa izan da. Inprimagailuko paperak EU Ecolabel, FSC eta Rainforest Alliance ziurtapenak ditu. Erabilitako paper-moten ugaritasuna dela eta, ez da birziklatutakoaren %-a erregistratzen.

Bezereokiko jakinarazpenetan erabilitako papera murriztearren, bultzada handia ari gara ematen teknologia berriak eta posta elektronikoko bidezko jakinarazpenak (Postamail) erabiltzeari eta bulego barruko eragiketen digitalizazioari. Ondorioz, apurka-apurka txikitzen ari da kontsumitutako paperaren eta tonerren kopurua. 2023-2024 Plan Estrategikoan, paperaren kontsumoa % 50 murrizteko helburua ezarri da.

Toner-kontsumoa aletan – LABORAL Kutxa+Lagun Aro	2021	2022
Toner-kartutxoaren kontsumoa guztira	3.236	2.962
Kartutxo-kontsumoa pertsonako	1,45	1,34
Erabilitako tonerren pisua kg-tan	2.557	2.089
Pertsonako erabilitako tonerren pisua kg-tan	1,15	0,95

LABORAL Kutxaren jardueraren inpaktu zuzena (finantzarioa ez dena) mugatua da*. Elektrizitate-kontsumoa da garrantzitsuenetakoa. Arrasateko Zerbitzu Zentralekoa ISO 14001 ingurumen-ziurtapenaren barruan dago, eta aktiboki kudeatzen da:

Urtea/alea	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
	2021	2022	2021	2022
Kontsumo elektrikoa urteko kWh-tan, Zerbitzu Zentralak	3.136.949	3.086.684	288.765	308.761
Kontsumo elektrikoa urteko kWh-tan, LK-N GUZTIRA	11.432.660	10.570.653		

*Zerbitzu Zentraletan kontsumitu eta Ingurumen Sisteman kontrolatu diren gasolioa eta propanoa ez dira materializat hartzen.

Azken urteotan, ahalegin handiak egin ditugu energia-efizientzia hobetzeko. Honako hauek azpimarratu behar dira:

- Geotermia-instalazio bat jarri izana, Zerbitzu Zentraletako eraikinetan airea girotzeko.
- Biomasa-instalakuntza bat eraiki izana, biomasaren kaloria-beharrak osatzeko. Bi instalaziooi esker, guztiz kendu ahal izan da erregai fosilen bidezko klimatizazioa.
- Klimatizazioaren eta argiztapenaren efizientzia handitzeko berrikuntzak egin izana isolamenduetan (isurtze txikiko beiren bidez), instalazioetan (LED argien bidez) eta makinetan.

Klima-aldaketa eta karbono-aztarna

Azken urteetan, zenbat CO² isurtzen duen kalkulatu du LABORAL Kutxak. Kalkulu hori hobetuz joan da, beste tresna/kalkulagailu batzuk erabiliz eta alderdi berriak aintzat hartuz, jardueraren inpaktua zenbatekoa den hobeto jakiteko ahaleginean. 2020-2022 Plan Estrategikoan, karbono-aztarna % 75 murrizteko helburua ezarri zen. Bete egin da helburua, batez ere energia elektriko guztia iturri berriztagarrietatik lortzeko egindako ahalegin ekonomikoari esker.

Isurtzeen banakapena jatorriaren arabera. Karbono-aztarna	LABORAL Kutxa		Seguros LA	
	2021	2022	2021	2022
1. irismena: zuzeneko isurtzeak	213	127	0	0
2. irismena: zeharkako isurtzeak	0	0	0	0
3. irismena: zeharkako beste isurtze batzuk	940	991	59	82
Isuritako CO ² tonak guztira	1.154	1.110	59	82

Datu hori lortzeko, Eusko Jaurlaritzaren Klima 2050 kalkulagailua erabili dugu.

Hauek hartu ditugu kontuan:

- 1. irismenerako: gasolio- eta propano-kontsumoak eta gas hozgarriaren isurtzeak.
- 2. irismenerako: kontsumo elektriko osoa (Zerbitzu Zentralak, bulego-sarea eta lurralde-zuzendaritzetako eraikinak); 0 da, energia guztia iturri berriztagarrietatik datorrelako.
- 3. irismenerako: lanorduetan egindako joan-etorrien isurtzeak, taxian egindako kilometroak, kontsumitutako paperaren ondoriozko isurtzea, laneko bidaiak (hegazkina, tren eta hotela), bezeroek gure webgunea erabiltzean kontsumitutako elektrizitatea, hondakinen gestioa eta uraren hornidura.

Mugikortasunaren ondorioz isurtzeak gehitu badira ere, karbono-aztarna txikitu egin da, batez ere gas hozgarrien erabilerak behera egin duelako.

Hala ere, 2022an, lantalde sektorial batean parte hartu du LABORAL Kutxak, karbono-aztarna hobeto kalkulatzeko. Finantza-erakunde gisa, garrantzizkoa da 3. irismenean beste elementu batzuk sartzea, bereziki inbertsio- eta finantzaketa-zorroekin lotutakoak. Lantaldearen jardunaren ondorioz, ezagutza teorikoa handitu eta beste kalkulu-tresna bat lortu dugu. Dena den, kalkulu-metodologia hori hobetu egin behar da oraindik. Kalkulua egiteko modu berriak badu gabezia bat, nagusiki: finantzatutako kontrako alderdi gehienei buruzko informaziorik eza. Hortaz, gaur egun, informazio publikoa eta hurbilketa sektorialak erabiltzen dira kalkulua

egiteko. Hurrengo ekitaldietan zuzenduko da gabezia hori. Alabaina, kalkulu berri horrek jauzi nabarmena dakar jardueraren inpaktuari buruzko ezagutzari dagokionez.

Kalkulu berri horren arabera, hau da eragiketen karbono-aztarna:

LABORAL Kutxa			2022
BEGen isurtzeen laburpena			
Irismena	Id.	Jarduera-mota	CO ² -aren isurtzeak (tonatan)
ZUZENEKO ISURTZEAK	1.1.I	Iturri finkoak	24,85
1. irismena	1.2.I	Iturri mugikorak	
	1.3.I	Isurtze iheslariak	104,59
	1.I	1. irismena – Guztira	129,43
ZEHARKAKO ISURTZEAK	2.1.I	Elektrizitate-kontsumoa	
2. irismena			
	2.I	2. irismena – Guztira	
ZEHARKAKO ISURTZEAK	3.1.I	Eskuratutako ondasunak eta zerbitzuak	443,00
3. irismena	3.4.I	Uretan gorako garraioa eta banaketa	542,01
	3.5.I	Jardueran sortutako hondakinak	0,52
	3.6.I	Negozio-bidaia	805,54
	3.7.I	Langileen joan-etorriak	1.670,16
	3.I	3. irismena – Guztira	3.461,23
		Isurtzeak guztira	3.590,66

Datu hori lortzeko, HdC sectorial (Connecting Visions) kalkulagailua erabili dugu.

Hauek hartu ditugu kontuan:

- 1. irismenerako: gasolio- eta propano-kontsumoak eta gas hozgarriaren isurtzeak.
- 2. irismenerako: kontsumo elektriko osoa (Zerbitzu Zentralak, bulego-sarea eta lurralde-zuzendaritzetako eraikinak); 0 da, energia guztia iturri berriztagarrietatik datorrelako.
- 3. irismena: kontsumitutako uraren, paperaren eta tonerraren eta bezeroek gure webgunea erabiltzearen ondoriozko isurtzeak hartu ditugu kontuan. Barruko posta-zerbitzuaren eta biltegi-eskaeren ondoriozko isurtzeak ere bai. Papera eta kartoia ere hondakintzat hartzen dira. Eta, azkenik, negozioengatiko joan-etorriak (kilometrajea, taxiak, bidaiak) eta etxetik lantokirako joan-etorriak.

Finantzatutako isurtzeei dagokienez:

	Isurtzeak guztira
Kreditu-zorroa	713.449,25
Mailegu korporatiboak	301.503,41
Hipoteka-maileguak	169.294,77
Administrazio publikoei emandako maileguak	242.651,08
Errenta Finkoko Zorroa	1.063.715,86
Bonu korporatiboak	0,00
Zor subiranoa	1.063.715,86
Errenta Aldakorreko Zorroa	0,00
Finantzatutako isurtzeak guztira, CO² tonatan	1.777.165,11

Isurtze horiek finantzatutako zorroaren eta altxortegiko inbertsioen % 87renak dira. Zorroaren gainerakoak eragindako isurtzeak ezin izan dira aurtan kalkulatu, daturik ez dagoelako.

Lehenago esan bezala, datuaren kalitateak hobera egin beharko luke hurrengo urteetan, eta eragina izango du kalkuluaren emaitzan.

Azken urteotan **LABORAL Kutxa** ahalegin etengabea ari da egiten, klima-aldaketari aurre egin eta horren ondorioetara egokitzeko: inbertsioak, digitalizazioa, energia-efizientzia hobetzeko ekintzak... Hurrengo ekitaldiei begira, ahalegin horrekin eta arestian deskribatutako ekimenekin jarraitzeaz gain, ekintza-lerro hauek planteatu dira:

- Karbono-aztarnaren eta elektrizitate-kontsumoaren murrizketa plantillako ordainsari aldakorrean sartzea.
- Jarduera ekoizpen-eredu jasangarri bihurtzeko prozesua azkartzeko ekimenetan eta aliantzetan parte hartzea. Hona hemen zenbait adibide: Basque Ecodesign Center, Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioak, talde sektorialak —Unacc-en bidez— eta unibertsitateekiko lankidetzak.
- Jasangarritasunaren arloan eskuragarri dauden datuen kalitatea hobetzen jarraitzen dugu. Horiek zenbat eta hobeto eta sakonago landu, orduan eta hobeto ezagutuko ditugu jardueraren eragina eta aurre egin beharreko klima-arriskuak, eta errazagoa izango da politika eta produktuak diseinatzea.
- Lehenago azaldu denez, jasangarritasuna funtsezko elementua da taldearen hurrengo bi urteetarako estrategian.

Biodibertsitatearen babesa

LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako guneeetan.

3.5. Enpresa hornitzaileekiko harremanak

3.5.1. Gestio-ikuspegia

Gure jarduera finantzarioa denez eta oso lurralde-eremu zehatzean dugunez presentzia, azpikontratak eta hornitzaileak kudeatzearen arriskuak ez dira garrantzitsuegiak. Horren eraginez, gaur egun enpresa hornitzaileak ez dira oraindik jasangarritasun-irizpideen arabera aztertzen.

Halere, LABORAL Kutxak jakin badaki hornidura-katearen gestioa kontu garrantzitsua dela jasangarritasunaren alorrean, eta, horregatik, 2022an hainbat ekintza-lerro garatu ditu hornitzaileei begira.

EBaren **Outsourcing Gida** betetzen jarraitu dugu. Hornitzaileekin lan egiteak eta zerbitzuak kanpora ateratzek dituen arrisku guztiak kudeatzea du helburu. Iazko Txostenean adierazi bezala, 2021ean onespena eman zitzaion **Zerbitzuak Eskuordetzeko Politika** (kanporatze-politika ere deitua) eguneratzeari. Gainera, sekzio-mailako antolakuntza-unitate bat eratu zen, Hirugarrenen Gestioa izenekoa, eta hornitzaileen gestioa zentralizatzeari eta gauzatzeari arduratzen da, politika hori ezarri ahal izateko.

2022an, Hirugarrenen Gestioa sekzioak enpresa hornitzaileak aztertzen jarraitu du. Ildo horretan, hornitzaileekin harremanetan jartzeko dauden tresnak eguneratu ditugu. Hauek dira horretarako dauden 3 tresnak:

- Kode etikoa. Hornitzaileek sinatu behar dute. Baten batek ez badu sinatzen, haren kode etikoa eskatuko zaio, LABORAL Kutxak egiazta dezan.
- Hornitzaile-eskaera. Hornitzaileak homologatzeko tresna bat da. Jasangarritasunari buruzko hiru atal espezifiko ditu.
- Zerbitzu-eskaera. Zerbitzu jakinetara dago bideratuta.

Hiru elementu horien bidez erantzuten zaio EBaren Gidari, eta kontrolatu eta kudeatzen dira hornitzaileek eragindako arriskuak. Izan ere, erantzun ondoren, dokumentuak Datuen Babesa, Segurtasuna, Aholkularitza Juridikoa eta Negozioaren Jarraitutasuna sailek aztertzen dituzte, horiek arduratzen baitira arriskurik ez dagoela egiaztatzeaz.

Galde-sorta horiek guztiak hornitzaile bakoitzari bidaltzen zaizkio zerbitzu berri bat kontratatu edo lehenengo bat berritzen den bakoitzean. Hornitzaile zaharrei ere bidaltzen zaizkie, zerbitzua berritzen ez bada ere, hornitzaile guztiei buruzko ahalik eta informazio gehien lortze aldera.

Laneko arriskuen prebentzioari dagokionez, aurrerapausoak eman ditugu, sare komertzialeko bulegoetan lan egitera etortzen diren kontratekin enpresa-jarduerak koordinatzeko.

Gure enpresa hornitzaileen ezaugarriak direla eta, ez dugu beharrezkotzat jo horiei auditoretzak egitea, ematen dizkiguten produktu nahiz zerbitzuen ezaugarriekin zerikusirik ez duten alderdietan, salbu eta informazioaren eta datuen informazioari dagokionean. Hori dela eta, gaur egun, enpresa hornitzaileei ez zaizkie ingurumen- eta gizarte-arloak ebaluatzen; dena den, txikitat jotzen dira horien jardueraren inpaktuak. Zuhurtasun-printzipioari erantzunez, beste eragile batzuk ere hartzen ditugu aintzat, tokikoez gain beste enpresa hornitzaile batzuk aukeratzerakoan: eskakizun teknikoak, ematen duten produktuaren edo zerbitzuaren ezaugarriak eta prezioa. Era berean, LABORAL Kutxak lan- eta gizarte-legeria betetzeari ere erreparatzen dio, enpresa hornitzaileekin lotzen duen klausula baten bidez:

- Laneko araudia, Gizarte Segurantzakoa eta laneko segurtasunari eta osasunari buruzkoa betetzea.
- Ingurumenaren eta Laneko segurtasunaren eta osasunaren gestio-sistema ziurtagiridunek ere prozedura zehatz batzuk dituzte ezarrita, erosketak eta azpikontratazioak sistema bakoitzerako ezarritako baldintzak kontuan hartuta gestionatzeko.

Gure jarduera-eremuan, bi esparrutan soilik antzematen ditugu giza eskubideak ez betetzeari lotutako arriskuak: ustelkeria-arriskueta eta gu hornitzen gaituzten enpresek bete egiten dituztela bermatzeko egiten dugun zeharkako esku-hartzean. Hurrengo ataletan garatuko ditugu bi alderdi horien alorrean egindako jarduketak.

3.5.2. Magnitude nagusiak

	2021	2022
Erosketa-bolumena (mila eurokotan)	133.508	158.817
Tokiko enpresei erositako ondasun eta zerbitzuen %-a (2)	% 94,2	% 96,3
Tokiko enpresa hornitzaileen %-a guztizkoarekiko	% 90,9	% 93,6
Barruko —ez inportatutako— erosketen %-a (1)	% 98,34	% 99,9

- (1) 2022an, estatutik kanpoko 7 enpresa hornitzaile izan zituen LABORAL Kutxak: enpresa hornitzaile guztien % 0,53 eta eskuratutako ondasun eta zerbitzuen % 0,05. Horietatik, 2 Europar Batasunetik kanpoko herrialdeetakoak dira, Erresuma Batukoak, hain zuzen. Zenbatekoaren % 50,5 Euskal Herriko Saretik dator (EAEtik eta Nafarroatik).
- (2) Tokikotzat hartzen ditugu gure bulego-sarea hedatuta dagoen probintzietakoren batean dutenak helbidea.

3.5.3. Hornitzaileekiko elkarrizketak

Enpresa hornitzaileekin EGEaren inguruan dituen **elkarrizketei** dagokienez, 2020ko txostena egiteko galde-sorta bat bidali zitzaizen 165 enpresa hornitzaileari. Gure instalazioetan jarduten duten langileekin lotura berezia zuten enpresak aukeratu genituen. Azpikontratutako enpresak eta kanporatutako jarduerak egiten dituztenak hartzen zituzten barne. 20 enpresaren erantzunak ditugu, eta 8,5eko notarekin balioztatu zuten txosten honen garrantzia.

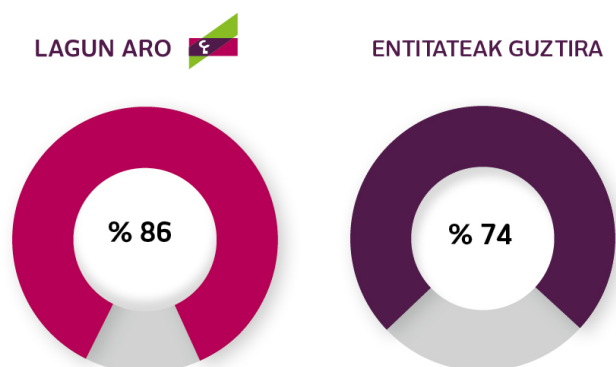
Orobat, enpresa hornitzaileak kudeatzeko proiektuan, kanal bat (helbide elektronikoko bat) gaitu da, gure enpresa hornitzaileek aukera izan dezaten gurekin harremanetan jarri eta zalantzak argitu edo salaketa nahiz kezka guztiak helarazteko.

Hornitzaileen esparruan, arreta berezia merezi du **Lagun Aroren bitartekaritza-kanalak**. Aseguru-etxeen ikuspegitik, bitartekaritza-kanala interes-talde garrantzitsua da negozioarentzat.

Gure bitartekariarekin etengabekoa da elkarrizketa, bai bakoitzarekin banan-banan, bai taldekako bileren, inkestren edo antzekoen bidez. Haien iritzia eta adostasuna bilatzen ditugu, produktuak merkaturatzean edo aldatzean, besteak beste, merkatuaren inguruan dituzten ikuspegiaren eta esperientziaren oinarrituta.

Gainera, konpainiarekin duten gogobetetasun-mailari buruz ere galdetzen diegu, bi urtez behingo azterlan baten bidez. Hartan, hainbat alderdi aztertzen dira, honako hauek, besteak beste: entitateak haien eskura jartzen dituen produktu eta zerbitzuekiko gogobetetze-maila, entitateak haien jarduera garatzeko ematen dien laguntza, eskura dituzten baliabide teknikoak eta harremanetarako langileak, ematen dien informazioa, azken bezeroarentzako zerbitzua eta ezbeharren gestioarekiko gogobetetasuna.

Azterlan horren emaitza gisa, 2022an **% 86ko gogobetetasun orokorra** lortu dugu (0tik 10era bitarteko eskalan, 7tik gorako balorazioak), eta **merkatuak, berriz, % 74koa**. Oso marjina handia da, eta oso egoera onean gaudela adierazten du.



Antzeko egoera lortzen dugu **Net Promotore Score (NPS)** leialtasun- eta gomendio-adierazleari erreparatzen badiogu; haren arabera, **Lagun Arok** sustatzaile garbien **% 13** —sustatzaileen ehunekoari aurkakoena kenduz ateratzen den datua— lortzen du. **Merkatuak**, berriz, **-% 7** lortzen du, gaitzesleen ehunekoak sustatzaileena gainditzen baitu.

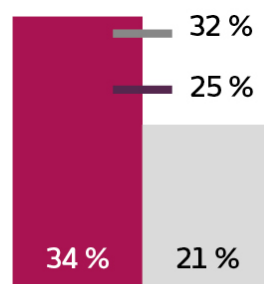
NPS

LAGUN ARO

■ Promotores
■ Detractorres

TOTAL ENTIDADES

■ Promotores
■ Detractorres



2022

GURE BITARTEKARIEN AINTZATESPENA ETA PRESTAKUNTZA

2022a berrelkartzeen urtea izan da. 2022an, zenbait urtetan ekitaldiak eta bilerak birtualizatu ostean, bitartekaririk onenekin harremanetan berriz jartzeko aprobetxatu da Lagun Aron.

«Zuen falta sentitu dugu» lemapean, Konbentzioa egin zuten bitartekaririk onenekin. Konbentzioan, konpainiaren datuak emateaz gain, Lagun Aroren etorkizuneko proiektuez eta bitartekarien kanaliz hitz egin zuten. Harreman-uneak izan ziren garrantzitsuak topaketan, oso aberasgarriak izaten baitira, bai Lagun Arorentzat, konpainia gisa, bai konbentzioan parte hartu zuten bitartekarientzat.

Ekitaldiaren bigarren zatian, Lagun Arok SPECIAL CLUBeko kide guztiak bildu zituen jardunaldi «berezi» batzuetan. Haietan, lan-taldeak egin ziren, kolektibo horren egungo beharrak ezagutzeko eta etorkizuneko proiektuak zehazteko. Topaketek alderdi ludikoa izan zuten, eta horrek berriro nabarmendu zituen Lagun Arok bitartekotzaren, hurbiltasunaren eta baterako lanaren alorretan dituen balioak.

2022ko ekitaldian, inbertsio handia egin da bitartekaritza-kanal osorako, bitartekariari leialtasunaren eta marketin jarraituaren bidez bezeroa atxikitzen laguntzeko.

3.5.4. Ekitaldian hornitzaileen gestio arduratsurako garatutako ekimenak

Jasangarritasunari dagokionez, lehenik eta behin aipatu behar da arestian aipatutako hiru dokumentuetatik —enpresaren eta hornitzaileen arteko harremanari eusteko balio dutenak— bik jasangarritasunarekin lotutako kontuak dituztela. Alde batetik, Kode Etikoak erabateko zerikusia du jasangarritasunarekin. Beste batetik, Hornitzaile-eskaera dokumentuan, lotutako hiru atal daude: Gardentasuna eta Etika, Gizarte Erantzukizun Korporatiboa (GEK) eta Ziurtagiriak eta ingurumena.

Hala ere, horrez gain, 2022an enpresa hornitzaileen artean ESG irizpideak txertatzen jarraitzeko proiektu bat abiarazi da. Horretarako, entitatean, Jasangarritasun Bulegoak eta Hirugarrenen Gestioa sekzioak hartu dute horrekiko konpromisoa. Gainera, beste finantza-erakunde batzuekin batera egiten ari den sektorial batean dago proiektua, eta Eusko Jaurlaritzaren mendeko Basque Ecodesign Center (BEDC) enpresaren laguntza du.

Proiektuak lehendik dauden prozedurak eguneratzea du helburu, hornitzaileengandik eratorritako jasangarritasun-arriskuak hobeto kudeatu ahal izateko. Halaber, gure balio-katea posizio jasangarriagoetara mugitu dadin laguntzeko eta bultzatzeko aprobetxatu nahi dugu.

Hornitzaileen alorreko beste ekintza-lerro bat **laneko arriskuen prebentzioa** da. 2021ean eragiketa berria ezarri zen sarbide-kontrolaren inguruan, inolako azpikontratarik ez dadin gure instalazioetan sartu, beharrezko dokumentazioa eguneratuta eduki barik. Era berean, gure bulegoetara sartzen diren azpikontraten kontrola nabarmen hobetu da.

Erosketa-prozedurak eskatzen duenez, enpresa hornitzaileek bere egin behar dute hornitzaileen kode etikoa. Kodea sinatuta, printzipio eta konpromiso batzuk hartzen dituzte beren gain: ingurumen-arlokoak, giza eskubideen eta berdintasunaren esparrukoak, kapitalak zuritzearekin eta ustelkeriaren aurkako borrokarekin lotutakoak eta datuen babesaren alorrekoak.

Enpresa hornitzaileen artean, 3 mota bereizten dira, jatorri geografikoaren arabera:

- Hurbileko enpresak: egoitza Euskal Autonomia Erkidegoan dutenak.
- Tokiko enpresak: hurbilekoak izan gabe LABORAL Kutxak ezarpen fisikoa (bulegoa) duen probintzia batean dutenak egoitza.
- Gainerakoak.



**Beste
magnitude
batzuk**

4.1. Bezeroak

Funtsezko negozio-lineak (kredituena eta aseguruena) aintzat hartuz, zorroen xehetasunak emango ditugu jarraian. Hona hemen kredituen bezeroen profila:

Kredituak sektoreko (M€-kotan)	2021	2022
Sektore publikoa	1.278,2	1.195
Beste sektore egoiliar batzuk	14.189,1	14.164,2
Etxeko ekonomiak	10.774,5	10.609,1
- Hipotekarioak	10.349,6	10.175,2
- Kontsumorako finantzaketa	398	414,2
- Gainerakoak	26,9	19,7
Enpresak	2.821,5	2.869,4
Beste kreditu batzuk	593,1	685,8
Ez-egoiliarrei emandako kreditua	27,9	139,8
Bezeroei zuzendutako kreditu gordina guztira	15.495	15.499
Aktiboan narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak	-349,6	-317,5
Bezeroei zuzendutako kreditu garbia guztira	15.145,5	15.181,4

Hauxe da LK-ko bezeroen banaketa geografikoa:

Eremu geografikoa	Kreditu-inbertsioa		Gordailuak	
	2021	2022	2021	2022
Bizkaia	% 20,52	% 20,53	% 30,99	% 32,71
Gipuzkoa	% 14,18	% 13,57	% 26,80	% 27,08
Araba	% 7,69	% 6,51	% 12,35	% 11,26
Nafarroa	% 8,65	% 8,35	% 9,54	% 9,71
Burgos	% 1,89	% 1,72	% 1,70	% 1,35
Madril	% 4,24	% 5,91	% 1,09	% 1,02
Valladolid	% 3,36	% 2,63	% 2,20	% 1,89
Zaragoza	% 4,97	% 5,04	% 1,75	% 1,80
Beste batzuk	% 34,50	% 35,74	% 13,58	% 13,18
GUZTIRA	% 100	% 100	% 100	% 100

Hona hemen CLBS sozietateko bezeroen profila, 2022-12-31n:

Modalitatea	Aseguratu gizonetzkoak		Aseguratu emakumezkoak	
	Poliza-kopurua	Batez besteko adina	Poliza-kopurua	Batez besteko adina
Bizitza Arriskua	40.142	48	37.163	48
BPMen amortizazioa	29.833	45	24.243	46
HBMen amortizazioa	15.484	41	14.878	40
Etxea Jabea	43.144	47	39.782	47
Etxea Errentatzailea	7.566	57	6.311	57
Etxea Maizterra	11.600	45	22.399	46

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua - eskatutako zenbatekoak (mila €-kotan)	2021	2022
Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak	1.502	2.248
Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoa	196	171
Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak	196	171
Entitateak bezeroei itzulitako zenbatekoak; ez dago kobratzerik	0	0
Hirugarren batzuek itzuli edo kalte-ordainetan emandako kopuruak	0	0
Guztira	1.698	2.419

Espedienteak irekitzeko arrazoiak (BAZ)	2021	2022
Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak	% 2	% 2

Komisioak eta gastuak	% 89	% 85
Baldintza ekonomikoak	% 1	% 2
Informazioa falta da edo okerra da	% 0	% 0
IKTetako iruzurra	-	% 2
Bulegoak, elementu objektiboengatik	% 1	% 3
Bezeroekin harremanak izateko elementuak	% 1	% 3
Kanpainak, oro har	% 0	% 1
Kutxazainak	% 3	% 2
Erreklamazioen zenbatekoa	2021	2022
≤ 100 €	% 0,24	% 0,97
> 100 ≤ 250 €	% 0,86	% 1,55
> 250 ≤ 1.000 €	% 23,58	% 45,69
> 1.000 €	% 75,32	% 51,79

Hauk izan dira eskuragarri dauden kanalen bidez aurkeztutako erreklamazioak:

	2021	2022
Espainiako Bankuaren Erreklamazio Zerbitzuan produktuen segurtasunaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua (1)	4	4
Espainiako Bankuan LABORAL Kutxaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	2	0

Ordainbideen eta phisingaren iruzurrezko erabilerarekin zerikusia duten erreklamazioak.

	2021	2022
Espainiako Bankuaren, Aseguruaren Zuzendaritza Orokorraren, CNMVren eta Kreditu Kooperatiben Nazio Batasunaren erreklamazio-zerbitzuan produktuen eta zerbitzuen informazioaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua (1)	27	14
Espainiako Bankuan eta CNMVn LABORAL Kutxaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	11	4

(1) Erreklamazioek informazio okerrarekin edo aholkularitza txarrarekin dute zerikusia, batez ere komisio eta gastuekin —kontua mantentzekoak, zorpekoenak eta abar—.

	2021	2022
Espainiako Bankuaren eta CNMVren erreklamazio-zerbitzuan produktuen eta zerbitzuen publizitatearen gainean eta pribatutasunaren gainean aurkeztutako erreklamazioen kopurua	1	0
Espainiako Bankuan eta CNMVn LABORAL Kutxaren aldekoak izan diren erreklamazioen kopurua	1	0
Zerbitzuen hornikuntzari eta erabilerari buruzko araudia ez betetzeagatik jarritako isunen zenbatekoa	0	0

	2021	2022
Legeak eta arauak ez betetzeagatik taldeari jarritako zehapenak (€-tan)	0	0

Lagun Aro	2021	2022
Irekitako espedienteak (erreklamazioak eta kexak)	694	731
Aseguruaren eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Orokorraren (APFZOko) erreklamazio-zerbitzuen aurrean aurkeztutako erreklamazioen kopurua	16	12
Itxitako espedientetatik osorik edo partzialki onetsi direnen %-a	% 46	% 40,3
Erantzuteko batez besteko epea (egunak)	12,02	10,31
Bezeroaren aldeko ordainketen zenbatekoa, €-tan	81.212	62.499
Gainbegiralearen behin betiko txostenetatik osorik edo partzialki erreklamatzaileraren aldekoak direnen %-a	% 7,7	% 7,1
CLBS	2021	2022
Irekitako espedienteak (erreklamazioak eta kexak)	4	2
Itxitako espedientetatik osorik edo partzialki onetsi direnen %-a (1)	% 25	% 0
Erantzuteko batez besteko epea (egunak)	2,75	1
Bezeroaren aldeko ordainketen zenbatekoa, €-tan	0	0

(1) Ez-onartzerik gehienak beste erakunde batzuei zuzenduta daudelako gertatu dira.

Produktu eta zerbitzu arduratsuen magnitude nagusiak

	2021		2022	
	Kop.	Mila €-kotan	Kop.	Mila €-kotan
Mikrokredituak	1.177	18.811	988	16.631
Mailegu pertsonala	168	343	201	475
Hipoteka-mailegua	78	5.681	38	2.114
Aseguratutako txartelak	261.425	-	256.299	-
Erkide mailegua	29	269	61	726
FCTC mailegua	6	84	-	-
CEPES/ASLE mailegua	1	14	7	91
Jabeen erkidegoei emandako birgaitze energetikorako maileguak	-	-	35	4.179

Hauxe da hitzarmen horiek 2021ean eta 2022an izan duten bolumena:

Erakunde publikoa (mila €-kotan)	Formalizatutako eragiketa-kopurua		Formalizatutako zenbatekoa		12-31ko saldo erabilia	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
KOI	954	336	100.197	55.336	424.389	397.404
Eusko Jaurlaritza + Elkargi	181	0	20.916	-	200.891	172.172
Nafarroako Gobernua + SODENA	50	0	5.976	-	32.107	27.079
EIF. Horretatik:	66	44	8.112	9.703	46.143	35.336
• EaSI Soziala	63	17	7.387	2.972	20.129	12.851
• Innovfin	3	27	725	6.731	26.014	22.485
EaSI Micros II	1.175	988	18.767	16.631	45.145	44.302
Arabako, Bizkaiko eta Gipuzkoako aldundiak	0	0	0	-	341	261
Luzaro	27	40	4.701	3.605	14.965	14.877
Beste hitzarmen batzuk	0	0	0	0	0	0
Maileguak + Leasinga	2.453	1452	158.669	94.978	763.981	726.767
EBSekin (Elkargi, Iberaval, Sonagar, Oinarri...)	586	407	74.960	73.221	407.698	404.930
EBSrik gabe (KOI, Europako Inbertsio Funtza...)	2.054	1415	121.169	87.518	550.500	532.344
Maileguak + Leasinga Bermatuak	2.640	1.822	196.130	160.739	958.198	937.274

Kanal berrien erabiltzaileak diren bezeroak	2021	2022
CLNet kontratuen kopurua	741.369	744.441
CLNeteko bezero aktiboak	510.561	541.654
Banka Mugikorra (mugikorraren bidez sartu diren erabiltzaileak)	434.736	488.786
Alertak (kontratu aktiboak)	392.521	409.839
Bizum	297.819	345.981

4.2. Pertsonak

LK-ko bazkideen plantilla, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera*	2021				2022			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	18	% 1,06	7	% 0,41	31	% 1,81	11	% 0,64
Buruak	205	% 12,11	123	% 7,27	195	% 11,36	115	% 6,70
Teknikariak	318	% 18,78	384	% 22,68	317	% 18,47	419	% 24,42
Administrariak	107	% 6,32	225	% 13,29	110	% 6,41	206	% 12,00
Bestelakoak	166	% 9,81	140	% 8,27	168	% 9,79	144	% 8,39
Guztira	814	% 48	879	% 52	821	% 48	895	% 52
Jarduneko bazkideak	1.693				1.716			

*Lanbide-talde bakoitzean, kategoria hauek sartzen dira:

- Zuzendariak: Zuzendaritza Nagusia, Areako Zuzendaritzak, Lurralde Zuzendaritzak eta Departamentu Zuzendaritzak.
- Buruak: sekzio-buruak, zona-buruak eta bulego-zuzendariak.
- Teknikariak: Zerbitzu Zentraletako teknikariak, bulegoko arduradunak eta teknikariak (gestore komertzialak).
- Administrariak: 1. mailako ofizialak, 2. mailako ofizialak, administrari laguntzaileak eta langileak.
- Bestelakoak: ZEEBZ.

LK-ko langileak, adinaren arabera	2021						2022					
	Bazkideak			Gainerakoak			Bazkideak			Gainerakoak		
	G	E	Guztira	G	E	Guztira	G	E	Guztira	G	E	Guztira
30 urtera artekoak	8	14	22	79	82	161	34	36	70	71	78	149
31 eta 40 urte artekoak	87	189	276	10	13	23	71	176	247	6	9	15
41 eta 50 urte artekoak	397	436	833	11	2	13	382	422	804	10	6	16
51 eta 60 urte artekoak	305	233	538	3	0	3	321	257	578	3	0	3
60 urtetik gorakoak	17	7	24	0	0	0	13	4	17	0	0	0
Langileak guztira	81	879	1.693	103	97	200	821	895	1.716	90	93	183

CLBSko langileak, sexuaren, kategoria profesionalaren eta negozio-arearen arabera	2021				2022			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	0	% 0,00	0	% 0,00	0	% 0,00	0	% 0,00
Buruak	8	% 5,52	2	% 1,38	7	% 5,80	1	% 0,80
Teknikariak	0	% 0,00	1	% 0,69	0	% 0,00	0	% 0,00
Gestore komertzialak	32	% 22,07	102	% 70,34	28	% 23,3	84	% 70,00
Langileak guztira	40	% 27,59	105	% 72,41	35	% 29,20	85	% 70,80
Zerbitzu Zentralak	1	% 0,69	1	% 0,69	1	% 0,80	0	% 0,00
Merkataritza Sarea	39	% 26,90	104	% 71,72	34	% 28,30	85	% 70,80
Langileak guztira	40	% 27,59	105	% 72,41	35	% 29,2	85	% 70,8
Langileak guztira	145				120			

CLBSko langileak, adinaren arabera	2021			2022		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
30 urtera artekoak	7	4	11	7	3	10
31 eta 40 urte artekoak	1	7	8	1	5	6
41 eta 50 urte artekoak	12	49	61	8	34	42
51 eta 60 urte artekoak	19	43	62	19	43	62
60 urtetik gorakoak	1	2	3	0	0	0
Langileak guztira	40	105	145	35	85	120

Lagun Aroko langileak, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera	2021				2022			
	Gizonak		Emakumeak		Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%	Kop.	%
Zuzendariak	4	% 7	2	% 2	4	% 2	3	% 2
Buruak	15	% 27	14	% 12	16	% 9	14	% 8
Teknikariak	33	% 59	51	% 45	36	% 21	52	% 30
Administrariak	4	% 7	47	% 41	2	% 1	47	% 27
Langileak guztira	56	% 33	114	% 67	58	% 33	116	% 67

Lagun Aroko langileak, adinaren arabera	2021		2022	
	G	E	G	E
30 urtera artekoak	1	3	5	3
31 eta 40 urte artekoak	7	7	5	5
41 eta 50 urte artekoak	14	50	14	51
51 eta 60 urte artekoak	31	53	30	53
60 urtetik gorakoak	1	3	4	4
Batura	54	116	58	116
Langileak guztira	170		174	

LKrekiko kontratu-harremana (12-31n)	2021			2022		
	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak
<i>Jarduneko bazkideak</i>	1.693	814	879	1.716	821	895
Eszedentziak	15	4	11	46	9	37
Zerbitzu-eginkizunak	16	5	11	16	5	11
Aurre-erretirodunak	123	76	47	119	70	49
Sozietate-kontratuak	1.847	899	948	1.897	905	992
Behin-behinekoak lanaldi osoan	155	78	77	143	68	75
Behin-behinekoak lanaldi partzialean	8	2	6	2	1	1
Aldi baterako kontratuak	163	80	83	145	69	76
Kontratu mugagabeak	37	23	14	38	21	17
Langileak guztira 12-31n	2.047	1.002	1.045	2.080	995	1.085

CLBSrekiko kontratu-harremana (12-31n)	2021			2022		
	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak
Aldi baterako kontratuak	12	7	5	12	5	7
Kontratu mugagabeak	133	33	100	108	28	80
Langileak guztira 12-31n	145	40	105	120	35	85

LArekiko kontratu-harremana (12-31n)	2021			2022		
	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak
Aldi baterako kontratuak	3	1	2	2	0	2
Kontratu mugagabeak	167	55	112	172	58	114
Langileak guztira 12-31n	170	56	114	174	58	116

LKrekiko kontratuak	2021	2022
---------------------	------	------

adinaren arabera, 12-31n	Guztira	30era arte	31- 40	41- 50	51- 60	> 60	Guztira	30era arte	31- 40	41- 50	51- 60	> 60
Jarduneko bazkideak	1.693	22	276	833	538	24	1.716	70	247	804	578	17
Eszedentziak	15	0	9	3	2	1	46	1	24	14	6	1
Zerbitzu-eginkizunak	16	0	4	7	5	0	16	0	4	7	5	0
Aurre-erretirodunak	123	0	0	0	97	26	119	0	0	0	91	28
Sozietate-kontratuak	1.847	22	289	843	642	51	1.897	71	275	825	680	46
Behin-behinekoak lanaldi osoan	155	139	13	3	0	0	143	137	6	0	0	0
Behin-behinekoak lanaldi partzialean	8	8	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0
Aldi baterako kontratuak	163	147	13	3	0	0	145	139	6	0	0	0
Kontratu mugagabeak	37	14	10	10	3	0	38	10	9	16	3	0
Langileak guztira	2.047	183	312	856	645	51	2.080	220	290	841	683	46

Plantilla, lantokiaren arabera-LK	2021				2022			
	Bazkideak	Inoren kont.	Emak.	Gizon.	Bazkideak	Inoren kont.	Emak.	Gizon.
Zerbitzu Zentralak	439	32	238	233	429	23	235	217
Partikularrak	26	0	12	14	26	0	12	14
Aseguruak	65	1	43	23	73	0	50	23
Enpresak	84	4	26	62	90	7	27	70
1. lurral. sar.	469	111	349	231	506	106	367	245
2. lurral. sar.	610	52	308	354	592	47	297	342
Guztira 12-31n	1.693	200	976	917	1.716	183	988	911

Lagun Aroko langile guztiek Zerbitzu Zentraletan egiten dute lan.

Lan-bazkideen bajak eta urteko errota LABORAL Kutxan	2021	30 urtera artekoak		31 eta 40 urte artekoak		41 eta 50 urte artekoak		51 eta 60 urte artekoak		60 urtetik gorakoak	
		E	G	E	G	E	G	E	G	E	G
Urteko bajak:	66	0	0	24	5	5	7	4	7	0	14
Borondatezko eszedentzia eta kargu publiko betetzeagatikoa	4	-	-	2	-	1	-	-	1	-	-
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	36	1	-	22	9	3	1	-	-	-	-
Erretiroa	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Heriotza eta baliaezintasuna	2	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-
Borondatezko baja	3	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-
Zerbitzu-eginkizunak	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aurre-erretirodunak	9	-	-	-	-	-	-	4	5	-	-
Irteera-tasa guztira (*)	% 3,80	% 33,33	% 0,00	% 11,37	% 9,09	% 0,93	% 1,20	% 1,72	% 2,23	% 0,00	% 50,00
Zuzendarien irteera-tasa	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00
Buruaren irteera-tasa	% 1,15	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 6,25	% 2,41	% 0,00	% 0,00
Teknikarien irteera-tasa	% 6,11	% 50,00	% 0,00	% 15,38	% 10,14	% 1,74	% 1,27	% 2,86	% 5,13	% 0,00	% 60,00
Administrariaren irteera-tasa	% 2,95	% 0,00	% 0,00	% 6,15	% 13,33	% 0,56	% 2,46	% 0,00	% 0,70	% 0,00	% 50,00
Irteera-tasa	% 2,55	% 12,50	% 0,00	% 5,38	% 5,87	% 0,57	% 0,93	% 2,28	% 2,06	% 0,00	% 27,50

Lan-bazkideen bajak eta urteko errotazioa LABORAL Kutxan	2022	30 urtera artekoak		31 eta 40 urte artekoak		41 eta 50 urte artekoak		51 eta 60 urte artekoak		60 urtetik gorakoak	
		E	G	E	G	E	E	G	E	G	E
Urteko bajak:	98	1	0	19	0	5	2	22	27		6
Borondatezko eszedentzia eta kargu publikoa betetzeagatikoa	9	-	-	-	-	4	1	2	2	-	-
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	25	1	-	19	-	4	1	-	-	-	-
Erretiroa	9	-	-	-	-	-	-	-	-	3	6
Heriotza eta baliaezintasuna	2	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0
Borondatezko baja	6	1	-	-	2	-	1	-	1	-	1
Zerbitzu-eginkizunak	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aurre-erretirodunak	47	-	-	-	-	-	-	22	25	-	-
Irteera-tasa guztira (*)	% 5,79	% 14,29	% 0,00	% 10,05	% 2,30	% 2,06	% 0,76	% 10,73	% 9,18	% 42,86	% 41,18
Zuzendarien irteera-tasa	% 16,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 20,00	% 27,27	% 0,00	% 0,00
Buruen irteera-tasa	% 3,66	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 0,00	% 2,50	% 0,00	% 12,90	% 6,67	% 0,00	% 0,00
Teknikarien irteera-tasa	% 4,13	% 0,00	% 0,00	% 8,20	% 3,28	% 2,25	% 0,58	% 9,09	% 6,41	% 0,00	% 0,00
Administrarien eta beste batzuen irteera-tasa	% 8,73	% 28,57	% 0,00	% 19,05	% 0,00	% 2,56	% 0,00	% 12,73	% 7,14	% 75,00	% 60,00
Irteera-tasa	% 8,13	% 7,14	% 0,00	% 6,81	% 0,82	% 1,83	% 0,15	% 13,68	% 11,87	% 18,75	% 15,00

(*) Irteera-tasa ateratzeko, urteko baja-kopurua eta aurreko urtearen amaieran lanean ziharduten bazkideen kopurua hartzen dira oinarri. Zonakako bajak nahiz bazkideen errotazioa ez dira jaso, modu agregatuan aztertzen baitira.

2021ean eta 2022an ez da nahi gabeko bajarik izan.

Bajak eta urteko errotazioa CLBSn	2021		2022	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
Urteko bajak:	4	15	8	15
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	-	-	*	1
Erretiroa	-	-	*	*
Baliaezintasuna	-	-		1
Adostutako kontratu-amaiera	-	-		
Borondatezko baja	4	13	7	10
Kontratu-amaiera	-	2	1	3
Kaleratzeak	-	-	*	*
Emakumeen urteko bajak	-	-	*	*
Gizonen urteko bajak	-	-	*	*
Irteera-tasa guztira (*)	% 14,07		% 20	% 14,29
Emakumeen irteera-tasa	% 14,71			
Gizonen irteera-tasa			% 12,12	

Bajak eta urteko errotazioa CLBSn	2022	30 urtera artekoak		31 eta 40 urte artekoak		41 eta 50 urte artekoak		51 eta 60 urte artekoak		60 urtetik gorakoak	
		E	G	E	G	E	G	E	G	E	G
		Urteko bajak:	23	3	3	3	1	1	1	5	2
Seme-alabak edo senitartekoak zaintzeko eszedentzia	1			1							
Erretiroa	0										
Heriotza eta baliaezintasuna	1					1					
Borondatezko baja	17	1	2	1	1		1	5	2	3	1
Kontratu-amaiera	4	2	1	1							

Langileen bajak eta urteko errotazioa Lagun Aron	2021	2022
Urteko bajak:	3	10
Borondatezko baja	0	4
Beste batzuk	3	6
Emakumeen urteko bajak	0	3
Gizonen urteko bajak	3	7
Irteera-tasa guztira *	% 1,76	% 5,75
Emakumeen irteera-tasa	% 0,00	% 2,59
Gizonen irteera-tasa	% 5,36	% 12,07

*Hauek izan dira irteerak: 30 urtetik beherako 2 langile eta 30 urtetik gorako 8.

LABORAL Kutxan eta CLBSn ez da kaleratzerik izan azken 2 urteetan.

Kaleratzeak Seguros Lagun Aron:

2021			2022		
Sexua	Adina	Kategoria	Sexua	Adina	Kategoria
G	57	Administraria	-	-	-
G	59	Teknikaria	-	-	-

Prestakuntza LABORAL Kutxan eta CLBSn	2021	2022
Ikastaro-kopurua	530	526
Prestakuntza-orduak	172.180	196.613
Prestakuntza-orduak pertsonako	78,37	87,77
Bazkideak	74,21	86,47
Behin-behinekoak	104,58	107,48
Batez besteko prestakuntza-orduak kategoria profesionalaren arabera (banaka)		
Zuzendariak	83,07	71,53
Bulego-buruak eta -zuzendariak	85,03	95,84
Teknikariak	73,2	92,03
Administrariak	83,89	76,67

Prestakuntza-orduak	2021		2021	
	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak	Gizonak
Zuzendariak	92	81,15	83,14	65,89
Bulego-buruak eta zuzendariak	85,2	84,91	100,49	91,22
Gestore komertzialak eta teknikariak	75,06	70,74	94,62	88,67
PGO	79,3	90,46	76,98	76,32

Prestakuntza Seguros Lagun Aron	2021	2022
Prestakuntza-orduak	2.341,24	4.029
Emakumeak	1.289,08	1.988
Gizonak	1.052,16	2.041
Prestakuntza-orduak pertsonako	14,54	24,27
Zuzendariak	324,75	699
Bulego-buruak eta -zuzendariak	651,83	1.402
Teknikariak	1.153,16	1.509
Administrariak	211,5	419

Ikastaroetako partaideen proportzioa sexuaren arabera (emakumeak/gizonak), 1,15ekoa izan da 2022an, eta 1,14koa 2021ean.

Prestatutako pertsonen ehunekoa % 100ekoa izan da 2022an eta % 99koa 2021ean.

Sustapen-indizea (egiturazko soldata-indizearen hobekuntza) % 8,1ekoa izan da 2020an. Egiturazkoak ez diren beste kontzeptu batzuk ere kontuan hartuta, hala nola antzinasuna, % 23,6koa izan da (% 7,09koa eta % 28,21ekoa 2019an).

LK-ko batez besteko lan-indizea	2021	2022
Emakumeak	2,23	2,25
Gizonak	2,51	2,48
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 12,20	% 10,55

*Batez besteko lan-indizea 2,38koa da. 22-12-31n, hileko 3.180,03 euro gordinen baliokidea da.

LK-ko batez besteko lan-indizea	2021		2022	
	G	E	G	E
Zuzendariak	4,81	4,03	4,57	4,21
Buruak	2,85	2,72	2,85	2,74
Teknikariak	2,35	2,19	2,33	2,20
Administrariak	2,12	1,99	2,07	1,99

LK-ko ordainsariak, adinaren arabera	2021		2022	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
30 urtera artekoak	29.727	29.400	31.426	29.652
31 eta 40 urte artekoak	38.820	34.141	41.958	38.724
41 eta 50 urte artekoak	45.944	41.230	49.912	44.520
51 eta 60 urte artekoak	52.699	44.794	55.581	47.884
60 urtetik gorakoak	55.103	43.455	51.288	48.855

CLBSko batez besteko lan-indizea	2021	2022
Emakumeak	2	1,99
Gizonak	2,4	2,39
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 20,40	% 20,10

CLBSko batez besteko lan-indizea	2021		2022	
	G	E	G	E
Zuzendariak	*	*	*	*
Buruak	3,27	3,35	3,51	3,05
Teknikariak	-	2,01	*	*
Gestoreak	2,19	1,97	2,1	1,98

*Ez dago adin-tarte horretako pertsonarik.

CLBSko ordainsariak, adinaren arabera	2021		2021	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
30 urtera artekoak	1,12	1,14	1,18	1,20
31 eta 40 urte artekoak	1,89	1,8	1,90	1,46
41 eta 50 urte artekoak	2,27	2,04	2,15	2,06
51 eta 60 urte artekoak	2,98	2,07	2,908	2,06
60 urtetik gorakoak	2,63	1,89	*	*

*Ez dago adin-tarte horretako pertsonarik.

Lagun Aroko batez besteko soldata	2021		2022	
Emakumeak	50.032		52.109	
Gizonak	64.164		63.860	
Gizonen eta emakumeen arteko aldea	% 28,25		% 22,55	
Soldata, sexuaren eta kategoria profesionalaren arabera (mila €-kotan))	2021		2022	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
Zuzendariak	103,91	85,2	106,02	84,58
Buruak	73,12	66,37	69,45	72,21
Teknikariak	59,94	53,77	58,79	55,4
Administrariak	35,58	39,61	46,98	40,4

LAGUN AROko ordainsaria, adinaren arabera	2021		2021	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
30 urtera artekoak	29.104	29.442	27.587	28.744
31 eta 40 urte artekoak	36.973	32.563	45.729	36.735
41 eta 50 urte artekoak	64.916	50.349	58.502	51.153
51 eta 60 urte artekoak	71.911	53.490	73.508	57.240
60 urtetik gorakoak	84.309	84.121	84.487	68.419

Garapen Plan Individual bat aktibo duten pertsonak guztira	2021		2022	
	Gizonak	Emakumeak	Gizonak	Emakumeak
Zuzendariak	1	1	1	1
Buruak	164	90	168	95
Teknikariak	166	239	293	407
Administrariak	59	89	99	149
Guztira	390	419	561	652

Segidan, taldeko absentismoari eta istripuei buruzko datuak emango ditugu.

Absentismo-orduak eta -tasa	2021	Gizonak	Emakumeak	2022	Gizonak	Emakumeak
Gaixotasuna eta istripua	98.901	38.580	60.321	129.534	40.034	89.500
Amatasuna	13.440	-	-	12.043	-	12.043
Aitatasuna	9.581	-	-	8.717	8.717	-
Gainerakoak (gaixorik dauden adingabeak zaintzea)	2.910	-	-	3.174	-	3.174
Absentismo-orduak guztira LKn	124.832	-	-	153.467	48.751	104.717
Absentismo-tasa LKn	3,45	1,34	2,10	4,45	2,89	5,88
Absentismo-tasa Lagun Aron	3,14	0,99	2,15	3,45	0,58	2,87
Absentismo-orduak guztira Lagun Aron	7.280	2.232	5.046	7.994	1.328	6.666
Absentismo-tasa CLBSn	6,29	7,49	8,57	7,99	2,46	10,23
Absentismo-orduak guztira CLBSn	17.744	-	-	19.128	-	-

2022an, 27 emakumek eta 29 gizonen izan dute, eta erabili dute, amatasun- eta aitatasun-baimenak izateko eskubidea. Pertsona horien % 100 beren lanpostuetara itzuli da.

Lan-istripuak LKn eta CLBSn	2021	2022
Istripuak	28	20
Istripuen maiztasuna (1)	4,38	3,26
Istripuen larritasuna (2)	0,07	0,18
Lan egindako ordu-kopurua LKn	2.741.830	2.758.916
Lan egindako ordu-kopurua CLBSn	267.797	228.642
Istripuak Lagun Aron (3)	0	1
Istripuen maiztasuna	0	3,57
Istripuen larritasuna	0	0,23
Lan egindako ordu-kopurua Lagun Aron	271.526	269.970

- (1) Bajaragin duten istripuen kopurua * 1.000.000 / lan egindako orduak.
- (2) Istripu bakoitzean galdutako orduak *100 / lan egin beharreko ordu teorikoak.
- (3) In itinere, bajarik gabe eta hildakorik gabe.

2022an gertatutako istripuetatik, emakumeek 14 izan dituzte, eta, 2021ean, 21. Istripurik gehienak in itinere dira, langileak lanera zihoazela gertatutakoak. Maiztasunari eta larritasunari buruzko datua ez dago sexuaren arabera berezita. Gure jardueran ez da gaixotasun profesionalik aurreikusten talderako. Azpikontratututakoen artean ez da istripurik gertatu.

4.3. Ingurumena

Postamailen erabiltzaileak	2021	2022
Erabiltzaile-kopurua	623.260	624.493
Erabiltzaileen %-a bezero guztien gainean	% 55,33	% 55,56

Paperaren kontsumoa (kg-tan)	LABORAL Kutxa / Lagun Aro	
	2021	2022
Publizitateko papera bezeroko	0,107	0,089
Bulegoko papera bezeroko	0,219	0,191
Kontsumoa guztira bezeroko	0,326	0,280
Paperaren kontsumo osoa pertsonako	164,97	142,77

Kontsumo energetikoak:

Energia (Gj-etan) (LABORAL Kutxa osoa eta plantilla)	2021	2022	Seguros LA 2021	Seguros LA 2022
Elektrizitatea	41.158	38.054	1.040	1.112
Gasolioa	25	26	0	0
Propanoa	0,28	0,30	0	0
A energia-kontsumoa	41.183	38.081	1.040	1.112
Energia-kontsumoa pertsonako	20,02	18,69	6,11	6,5
B kanpoko energia-kontsumoa (gasolina desplaz.)	17.705	18.495	1.197	1.677
Energia-intentsitatea*	28,63	27,77	13,16	16,30

*Energia-kontsumo osoa (A barrukoa eta B kanpoko barne hartuta) zati langileen kopuru osoa.

Berotegi-efektuko gas-isurtzeen **intentsitatea** (CO²-aren isurtze guztiak zati LK-ko langile-kopurua) 0,54koa izan da. 2021ean, berriz, 0,56koa izan zen. Lagun Arokoa 0,48koa izan da 2022an, eta 0,35koa 2021ean.



**Txostenari
buruzko
informazioa**

Txostenaren profila

LABORAL Kutxak aurkezten duen hamazortzigarren Jasangarritasun Txostena da 2022koa, eta urte osoari egiten dio erreferentzia, finantza-informazioak bezala. Caja Laboralak 2005az geroztik kaleratzen zituen urtero EGEari buruzko txostenak.

LABORAL Kutxak asmoa du EGEari buruzko txostena urtean behin kaleratzen jarraitzeko, GRIk zehaztutako erabakiei jarraikiz. LABORAL Kutxaren 2022ko ekitaldiko Jasangarritasun Txostena GRIren adostasun-aukeraren arabera egin da. Identifikatutako alderdi materialei lotutako adierazle guztiei erantzun zaie.

Txosten honek 2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legeak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, ezarritakoa betetzen du. Aintzat hartu du, halaber, Europako Batzordearen 2017/C 215/01 Jakinarazpena, Txosten ez-finantzarioak aurkezteari buruzko zuzentarauen ingurukoa.

Finantzen Arearen zuzendariak ematen dio oniritzia txostena egiaztatzeko eskaerari.

Talde bateratuari buruzkoa da, eta banku- eta aseguru-jarduerak hartzen ditu barne. Bi aseguru-konpainiei buruzko informazioa modu bateratuan aurkeztuko da. Gainerako sozietateei dagokienez, duten garrantzia eta jarduera direla eta, haien informazioa LABORAL Kutxaren informazioarekin batera dago; hala ere, zenbait kasutan, beharrezkoa izan daiteke informazioa bereizita ematea, alderdi espezifikoren baten ondorioz.

Horrez gain, LABORAL Kutxak jasangarritasunari buruzko informazio garrantzitsua biltzen du, honako hauen inguruan:

- **Aktibo higiezinak gestionatzeko sozietateak.** LABORAL Kutxak higiezinaren negozioa gestionatzeko erabiltzen dituen sozietateak dira. Sozietate instrumentalak dira, eta, ondorioz, horiei buruzko datuak eta inpaktuak LABORAL Kutxako datu eta inpaktuen barruan sartzen dira.
- **Caja Laboral Bancaseguros (CLBS).** Bitartekari independentea da, % 100ean LABORAL Kutxaren partaidetzapekoa. Aseguru-jarduera LABORAL Kutxaren enpresa- eta merkataritza-estrategian barneratzea da bere izateko arrazoia. Bertako langileak inoren konturako langileak dira.

LABORAL Kutxak bere banaketa-sarea lagatzen dio **CLBSri**, aseguru-produktuetan bitartekari-lanak egin ditzan. LABORAL Kutxan txertatuta dagoenez, haren jardueraren adierazlerik gehienak LABORAL Kutxaren barruan daude. Adierazle independenteak dituzten esparruak txostenean zehar zerrendatu dira.

LABORAL Kutxa MONDRAGON korporazioko kidea da. MONDRAGON korporazioa 95 enpresa eta kooperatiba autonomo eta independentek osatzen dute, eta bakoitzak informazioa emateko modu propioa du.

GRI alderdien eta adierazleen norainokoa

Ezarritako estalduraren arabera, LABORAL Kutxaren 2022ko EGEari buruzko Txostenean ez dago GRIk ezarritako irismenerako mugarik, honako hauetan ez bada:

- Neurketa-sistematik ez zegoelako estali ezin izan diren adierazleetan; horiek txostenean zehar eta GRI Adierazle Taulan identifikatu dira, eta aurreragoko edizioetan neurtzeko ahaleginak egingo dira.
- Finantza-entitate baten jardueran eta entitatearen testuinguru ekonomikoan, politikoan eta sozialean eragin edo materialtasun txikia edo hutsa dutelako aplikatzen ez diren adierazleetan; horien mugak adierazle bakoitzean zehazten dira.

Zehaztu ditugun arrazoiak tarteko, adierazle batzuei buruz informaziorik eman ez bada ere, txostenean zehar aipatuko ditugu horiek guztiak.

2014ko Txostenetik aurrera, materialtasun-analisia ere egin izan da, jasangarritasunaren alorreko gairik garrantzitsuenak zehazteko. 2022an, analisi hori materialtasun bikoitzaren ikuspegitik egin da. Azterketa horren emaitzak **2. zatiko Materialtasun-analisia atalean** daude deskribatuta.

Txostena egiaztatzearen inguruko politika

AENOREk egiaztatu ditu Caja Laborala zenak 2005az geroztik prestatutako EGEari buruzko txostenak. Erakunde egiaztatzaileak urte horietan guztietan bildutako ezagutza kontuan hartuta, etorkizunean egiaztatze-sistema horri eusteko asmoa du LABORAL Kutxak, Finantzen Arearen bidez, betiere araudi-eskakizun berririk ez dagoen bitartean.

Kontaktua

Sartu LABORAL Kutxaren www.laboralkutxa.eus webgune korporatiboan. Txostenak eta gertaera nabarmenak atalean, hauek daude eskura:

- Txosten ekonomikoa
- Urteko Kontu Indibidualak eta Bateratuak
- Gobernu Korporatiboaren Txostena
- Gardentasun-informazioa
- TCFD
- Jasangarritasun Txostena eta Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria

Harremanen atalean, edozein iradokizun, kexa, erreklamazio, iritzi... emateko aukera dago. Informazio gehiago edo txosten honi lotutako beste gai batzuk eskuratu nahi izanez gero, helbide elektronikoa honetara jo dezakezu: rse@laboralkutxa.com



Eranskinak



6.1. GRI edukien aurkibidea

Erabilera-aitorpena	LABORAL Kutxak GRI estandarren arabera egin du txostena, 2022ko urtarrilaren 1etik 2022ko abenduaren 31ra bitarteko epealdirako.
Erabilitako GRI 1	GRI 1: 2012ko oinarriak
GRI estandar sektorial aplikagarriak	Ez da aplikagarria

GRI ESTANDARRA / BESTE ITURRI BAT	EDUKIA	KOKAPENA	EZ-EGITEA			GRI ESTANDAR SEKTORIALAREN ERREFERENTZIA-ZK.
			OMISIOAREN BALDINTZAK:	ARRAZOIA	AZALPENA	
Eduki orokorrak						
GRI 2: eduki orokorrak 2021ean	2-1. Antolamendu-xehetasunak	8. orrialdea (or.): 1.1. Taldearen aurkezpena				
	2-2. Jasangarritasun-txostenak egiten parte hartu duten erakundeak	9. or.: Partaidetzapeko enpresak				
	2-3. Txostenak helburu duen aldia, maiztasuna eta harremanetarako bidea	101. or.: Txostenaren profila				
	2-4. Informazio-berradierazpenak	Txostenean deskribatu dira aldaketak.				
	2-5. Kanpo-egiaztapena	101. or.: Txostenaren profila 160. or.: AENORen egiaztapena				
	2-6. Jarduerak, balio-katea eta beste merkataritza-harreman batzuk	8. or.: Taldearen aurkezpena 47. or.: Produktu eta zerbitzu arduratsuak Ikusi www.laboralkutxa.eus webgunea 12. or.: Banaketa geografikoa 39. or.: Gestio-ikuspegia eta Bezeroen magnitude nagusiak 89. or.: Bezeroen beste magnitude batzuk 4. or.: Gutuna 9. or.: Egitura operatiboa 15. or.: Estrategia eta arriskuaren gestioa 9. or.: Partaidetzapeko enpresak 84. or.: Enpresa hornitzaileekiko harremanak				
	2-7. Plantilla	92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak				
	2-8. Plantillan ez dauden langileak			Ez dagokio	LABORAL Kutxan, plantillakoak ez diren langileak (azpikontrata tuta daudenek) finantza-jarduerarekin zerikusirik ez duten lanak egiten dituzte, hala nola garbiketa, mantentze-lanak eta segurtasuna.	
	2-9. Gobernantzaren egitura eta osaera	9. or.: Egitura operatiboa 17. or.: Gobernu Korporatiboa Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena				
	2-10. Gobernu-organo gorena	Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena				

(Kontseilu Errektorea) izendatzea eta hautatzea				
2-11. Kontseilu Errektoreko (KEko) lehendakaritza	Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena			
2-12. Kontseilu Errektorearen funtzioa inpaktuen gestioa gainbegiratzean	32. or.: Materialtasun-analisia 17. or.: Gobernu Korporatiboa 11. or.: Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena			
2-13. Erantzukizuna eskuordetzea inpaktuen gestioan	9. or.: Egitura operatiboa 17. or.: Gobernu Korporatiboa			
2-14. KEaren funtzioa jasangarritasun-txostenak aurkeztean	17. or.: Gobernu Korporatiboa			
2-15. Interes-gatazkak	17. or.: Gobernu Korporatiboa Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena			
2-16. Kezka larrien berri ematea	17. or.: Gobernu Korporatiboa 56. or.: Plantillarekiko elkarrizketak Kontseilu Errektoreari EGEari buruzko jardueren berri emateko urtean behingo txostenean, jarduera garrantzitsuak jaso ziren. Ez da jakinarazi kezka larririk.			
2-17. KEaren ezagutza kolektiboak	23. or.: Gobernu-organoen garapena			
2-18. KEaren jardunaren ebaluazioa	17. or.: Gobernu Korporatiboa Ikusi Gobernu Korporatiboaren Txostena			
2-19. Ordainsari-politikak	23. or.: Gobernu-organoen ordainsaria Ikusi Urteko Kontu Bateratuak, 27. or.			
2-20. Ordainsaria zehazteko prozesua	63. or.: Ordainsariaren gestioa 23. or.: Gobernu-organoen ordainsaria Ikusi Zuhurtziako Garrantziko Txostena 17. or.: Gobernu Korporatiboa			
2-21. Urteko guztiko konpentsazio-ratioa	63. or.: Ordainsariaren gestioa			
2-12. Garapen jasangarriko estrategiari buruzko deklarazioa	4. or.: Gutuna			
2-23. Konpromisoak eta politikak	15. or.: Estrategia eta arriskuaren gestioa 17. or.: Printzipioak eta gobernua 28. or.: Gestio-ikuspegia Arriskuak, oro har, Kontseilu Errektoreko Arrisku Batzordean eta Arriskuarekiko Grinaren Esparruan gestionatzen dira, eta urtean behin Zuhurtziako Garrantziko Informazioan ematen dira. Ingurumen-arriskuak ISO 14001:2015 ziurtagiria duen sisteman gestionatzen dira. Produktu berrien bezeroentzako arriskuak Produktuaren Batzordeak gestionatzen ditu.			

		11. or.: Balioak, printzipioak, estandarrak eta jokabide-arauak TCFD txostena				
	2-24. Konpromisoak eta politikak gehitzea	17. or.: Printzipioak eta gobernua				
	2-25. Inpaktu negatiboak zuzentzeko prozesuak	41. or.: Bezeroekiko gestio arduratsua 41. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				
	2-26. Aholkua eskatzeko eta kezkak azaltzeko mekanismoak	24. or.: Ustelkeria eta eroskeria 41. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				
	2-27. Legeak eta araudiak betetzea	Txostenak barne hartzen dituen ekitaldietan, isun eta zehapenen kostua 0 €-koa izan da. 90. or.: Zehapenak 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua 26. or.: Araudia Betearaztea				
	2-28. Elkarreei atxikitzea	73. or.: LABORAL Kutxak babestutako ekimenak				
	2-29. Interes-taldearen parte-hartzerako ikuspegia	Interes-taldeak urtero hartzen dira kontuan, materialtasun-analisia egiten denean. 32. or.: Materialtasun-analisia 39. or.: Bezeroekiko elkarriketak 56. or.: Pertsonetikiko elkarriketak 73. or.: Gizartearekiko elkarriketak				
	2-30. Negoziazio kolektiboko akordioak					
Gai materialak						
GRI 3: Gai materialak 2021ean	3-1. Gai materialak zehazteko prozesua	101. or.: Txostenaren profila 32. or.: Materialtasun-analisia				
	3-2. Gai materialen zerrenda	32. or.: Materialtasun-analisia 105. or.: Txostenaren profila				
Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea						
	3-3. Gai materialen gestioa	45. or.: Datuen eta eragiketen pribatutasuna eta segurtasuna babestea				
Zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna: adeitasuna, zerbitzuaren bizkortasuna, eragiketen erraztasuna eta hutsegiteak ahalik eta gehien txikitzea.						
	3-3. Gai materialen gestioa	39. or.: Bezeroekiko elkarriketak				
Bezeroekiko gestio arduratsua: azalpen argiak eta gardenak, komisio orekatuak, gainzorpetzea saihestea eta ordaindu gabeko zorren kudeaketan malgutasunez jokatzeko.						
	3-3. Gai materialen gestioa	41. or.: Bezeroarekiko gestio arduratsua eta zerbitzu-kalitatearen bikaintasuna				
LABORAL Kutxaren sendotasun finantzarioa, arriskuaren gestioa eta likidezia indartzea						
	3-3. Gai materialen gestioa	13. or.: Taldearen magnitude nagusiak 15. or.: Estrategia eta arriskuaren gestioa				
Ekonomikoak						
Jarduera ekonomikoa	201-1. Sortutako eta banatutako balio ekonomiko zuzena	13. or.: Magnitude nagusiak				
	201-2. Klima-aldaketak eragindako finantza-ondorioak eta erakundearen jarduerarentzako bestelako arrisku eta aukerak	47. or.: Produktu eta zerbitzu arduratsua 79. or.: Gardentasuna erregai fosilekiko esposizioan 81. or.: Klima-aldaketa				
	201-3. Zehaztutako mozkin-planaren eta	63. or.: Ordainsariaren gestioa				

	beste erretiro-plan batzuen betebeharrak	67. or.: Kapitalizatutako itzulkin kooperatiboak				
	201-4. Gobernuarengandik jasotako laguntza finantzarioa	14. or.: Dirulaguntzak				
Merkatuko presentzia	202-1. Hasierako soldataren eta tokiko gutxieneko soldataren arteko erlazioa, sexuaren arabera	63. or.: Ordainsariaren gestioa				
	202-2. Tokiko komunitatean kontratatutako goimailako exekutiboaren ehunekoa	17. or.: Gobernu Korporatiboa				
Zeharkako ekonomia-eraginak	203-1. Azpiegituretako eta babestutako zerbitzueta inbertsioak	76. or.: Ingurumenarekiko harremanak 70. or.: Gaztenpresa 14. or.: Zergak eta tributuoak				
	203-2. Zeharkako ondorio ekonomiko garrantzitsuak eta berorien irismena	71. or.: Gizarteari egindako zeharkako ekarpenak				
Hornidura-jarduerak	204-1. Eragiketa garrantzitsuak egiten diren lekuetan tokiko enpresa hornitzaileekin egindako gastuaren ehunekoa	85. or.: Magnitude nagusiak – Hornitzaileak				
Ustelkeriaren aurkako borroka	205-1. Ustelkeriarekin lotutako arriskuak ebaluatu zaizkien zentron ehunekoa eta kopuru osoa, eta antzemandako arriskuak	24. or.: Ustelkeria eta eroskeria				
	205-2. Ustelkeriaren aurkako borrokaren inguruan komunikatzeko eta gaitzeko politikak eta prozedurak	60. or.: Ustelkeriaren kontrako prozeduretako prestakuntza 23. or.: Gobernu-organoen garapena 24. or.: Ustelkeria eta eroskeria				
	205-3. Berretsitako kasuak eta hartutako neurriak	24. or.: Ustelkeria eta eroskeria 26. or.: Araudia Betearaztea				
Lehia desleiala	206-1. Lehia desleialarekin, monopolio-jarduerekin eta lehia librearen aurkako jarduerekin zerikusia duten akzio judizialak.	Txostenak barne hartzen dituen ekitaldietan ez da erreklamazio edo akzio judizialik izan.				
Zerga-sistema	207-1. Zerga-ikuspegia	14. or.: Zerga-sistema				
	207-2. Gobernantza fiskala, kontrola eta arriskuen gestioa	14. or.: Zerga-sistema				
	207-3. Interes-taldeen parte-hartzea eta kezken gestioa zerga-kontuetan	14. or.: Zerga-sistema				
	207-4. Herrialdez herrialde txostenak aurkeztea	14. or.: Zergak eta tributuoak				
Ingurumenekoak						
Materialak	301-1. Erabilitako materialak, pisuaren edo bolumenaren arabera	Erabilitako materialak, pisuaren edo bolumenaren arabera.				
	301-2. Erabilitako birziklatutako	80. or.: Baliabideen erabilera jasagarria				

	materialen ehunekoa					
	301-3. Balio-bizitzaren amaieran berreskuratzen diren produktu salduen eta bilgarrien ehunekoa, produktuaren kategoriaren arabera			Ez dagokio	Finantza-produktuen alderdi materiala ez da garrantzitsua .	
Energia	302-1. Barneko energia-kontsumoa	99. or.: Energia-kontsumoa 81. or.: Klima-aldaketa				
	302-2. Kanpoko energia-kontsumoa	99. or.: Energia-kontsumoa 81. or.: Klima-aldaketa				
	302-3. Energia-intentsitatea	99. or.: Energia-kontsumoa 80. or.: Baliabideen erabilera jasangarria				
	302-4. Energia-kontsumoa murriztea	99. or.: Energia-kontsumoa 80. or.: Baliabideen erabilera jasangarria				
	302-5. Produktu eta zerbitzuen energia-eskakizuna murriztea	51. or.: Produktu eta zerbitzu ingurumenarekiko arduratsuak				
Ura eta efluentek	303-1. Ura partekatutako baliabidez hartuz erabiltzea	80. or.: Baliabideen erabilera jasangarria				
	303-2. Ur-isurtzeekin lotutako inpaktuen gestioa					
	303-3. Ur-erazketa					
	303-4. Ur-isurtzeak					
	303-5. Uraren kontsumoa					
Biodibertsitatea	304-1. Instalazio operatibo propioak, errentan hartutakoak nahiz gestionatutakoak, biodibertsiterako balio handiko gune babestuetan (edo babestu gabean) dauden edo halako guneak ondoan edo bertan dituztenak			Ez dagokio	LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako guneetan.	
	304-2. Erakundearen jardueren, produktuen eta zerbitzuen ondorioz, babestutako guneetan edo babestu gabeko biodibertsitate handiko guneetan dauden inpakturik garrantzitsuenak				LABORAL Kutxaren finantza-jarduerak ez dio biodibertsitateari kalterik egiten, eta ez du eraginik babestutako guneetan.	
	304-3. Habitat babestuak edo onera ekarriak					
	304-4. Natura Babesteko Nazioarteko Batasunaren (NBNBren) Zerrenda Gorrian edo kontserbazioko zerrenda nazionaletan dauden eta habitatak jardueren eraginpean dituzten espezieen kopurua					
Isurtzeak	305-1 / 305-2. Berotegi-efektuko gasen zuzeneko eta zeharkako isurtzeak	81. or.: Klima-aldaketa				

	guztira, pisuaren arabera					
	305-3. Berotegi-efektuko gasen zeharkako beste isuri batzuk, pisuaren arabera	81. or.: Klima-aldaketa				
	305-4. Berotegi-efektuko gasen isurtzeen intentsitatea	99. or.: Beste magnitude batzuk – Ingurumena				
	305-5. Berotegi-efektuko gasen isurtzeak murriztea	76. or.: Ingurumenarekiko harremanak 81. or.: Klima-aldaketa				
	305-6. Ozonogerruza agortzen duten substantzien isurtzeak			Ez dagokio	Ez da ozonoa agortzen duen substantziarik ekoizten, inportatzen edo esportatzen. Halako isuriak aire girotuko sistemen emaitza dira, eta ez dira garrantzitsuzat jotzen.	
	305-7. NO, SO eta beste isuri atmosferiko garrantzitsu batzuk					
Hondakinak	306-1. Hondakinen sorrera eta hondakinekin lotutako inpaktu garrantzitsuak	LABORAL Kutzak ISO 14001 ingurumen-ziurtagiria du —urtean behin ematen da— eta hondakinak egoki gestionatzen direla bermatzen du. 36. or.: Ingurumen-arloko jardueraren adierazleak 82. or.: Ekonomia zirkularra eta hondakinen gestioa				
	306-2. Hondakinekin lotutako inpaktu garrantzitsuen gestioa					
	306-3. Sortutako hondakinak					
	306-4. Ezabatzeak ez diren hondakinak					
	306-5. Ezabatzeak diren hondakinak					
Hornitzaileen ingurumen-ebaluazioa	308-1. Ingurumen-irizpideen arabera aztertu ziren enpresa hornitzaile berrien ehunekoa	84. or.: Enpresa hornitzaileekiko harremanak				
	308-2. Hornikuntza-katean eragindako ingurumen-inpaktu negatibo garrantzitsuak, errealak eta potentzialak, eta horren inguruan hartutako neurriak					
SOZIALAK						
Enplegua	401-1. Enplegatuen kontratazio berriak eta langileen txandakatzea	92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak				
	401-2. Lanaldi osoko langileei bai baina lanaldi partzialeko edo aldi baterako langileei eskaintzen ez zaizkien irabaziak	67 or.: Onura sozialen paketea				
	401-3. Gurasoen baimena	92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak				
Langileen eta enpresaren arteko harremanak	402-1. Eragiketaldaketei buruzko gutxienezko abisuepeak	Kooperatiban ez dago hitzarmen kolektiborik. Berariaz zehaztuta ez badago ere barne-araudian eta barneko lan-arauetan bazkideen lanpostu-aldaketaz abisatzeko eperik, Kontseilu Sozialetik pasatu behar dira antolamenduko aldaketak edo aldaketa operatiboak.				

Laneko osasuna eta segurtasuna	403-1. Laneko osasuna eta segurtasuna kudeatzeko sistema	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
	403-2. Arriskuak identifikatzea, arriskuak ebaluatzea eta intzidentek ikertzea	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
	403-3. Laneko osasun-zerbitzuak	Finantzetako jarduna dugunez, ez dago langaitasunik edo gaixotzeko arrisku nabarmenik.				
	403-4. Langileen parte-hartzea, kontsultak eta komunikazioa laneko osasunaren eta segurtasunaren alorrean	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
	403-5. Langileen prestakuntza laneko osasunaren eta segurtasunaren inguruan	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
	403-6. Langileen osasuna sustatzea	66. or.: Zainduz osasun-plana				
	403-7. Merkataritza-harremanen bidez zuzeneko lotura duten langileen osasuneko eta segurtasuneko inpaktuak prebenitzea eta arintzea	Jarduera dela eta, merkataritza-harremanetan ez da inpaktu negatiborik detektatu				
	403-8. Laneko osasuna eta segurtasuna kudeatzeko sistemaren estaldura	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
	403-9. Lan-istripuak eragindako lesioak	65. or.: Istripu-tasa 98. or.: Laneko istripuak				
	403-10. Laneko gaitzak eta gaixotasunak	65. or.: Laneko segurtasuna eta osasuna				
Prestakuntza eta hezkuntza	404-1. Langile bakoitzak urtean prestatzera bideratzen dituen lanorduak	92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak				
	404-2. Gaitasunak gestionatzeko eta etengabe prestatzeko programak, langileen enplegarritasuna handitzen eta lanbide-karreraren amaiera bideratzen laguntzeko	59. or.: Etengabeko prestakuntzako programak 60. or.: Erretirora iritsi diren pertsonentzako prestakuntza				
	404-3. Lanari eta lanbide-garapenari buruzko aldizkako ebaluazioak jasotzen dituzten langileen ehunekoa	60. or.: Jarduerearen kudeaketa – Bidean				
Aniztasuna eta aukeraberdintasuna	405-1. Gobernu-organo korporatiboen eta plantillaren osaera, sexuaren, adin-taldean, gutxiengoetako partaidetzaren eta aniztasunaren inguruko bestelako adierazle batzuen arabera	92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak 17. or.: Gobernu Korporatiboa				

	405-2. Gizonezkoen eta emakumezkoen oinarriko soldaten arteko erlazioa, kategoria profesionalaren eta jarduera-kokapen garrantzitsuen arabera	63. or.: Ordainsariaren gestioa 92. or.: Beste magnitude batzuk – Pertsonak Lanpostu berari soldata bera dagokio, gizona edo emakumea izan.				
Diskriminazio-rik eza	406-1. Diskriminazio-kasuen kopurua eta hartutako neurri zuzentzaileak	Txostenaren estaldura-epean ez da diskriminazioari lotutako inolako gorabeherarik izan.				
Elkartzeko askatasuna eta negoziatio kolektiboa	407-1. Elkartzeko askatasuna eta hitzarmen kolektiboen babesa jasotzeko eskubidea urratuta edo mehatxupean egon daitezkeen zentro eta enpresa hornitzaile garrantzitsuak identifikatzea, eta eskubide horiek defendatzeko hartutako neurriak	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiek Espainiako estatuan jarduten dute. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: elkartzeko askatasuna eta hitzarmen kolektiboetara atxiki ahal izatea.				
Haurren lana	408-1. Haur-esplotazioa gertatzeko arriskudun jarduerak hornitzen dituzten zentroak eta enpresak identifikatzea, eta esplotazioa deuseztatzea helburuz hartutako neurriak	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiek Espainiako estatuan jarduten dute soilik. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: haurrak ez esplotatzea.				
Bortxaketa eta nahitazko lana	409-1. Bortxaketa lanak eragiteko arrisku handiko zentro eta enpresa hornitzaileak, eta era guztietako bortxaketa lanak deuseztatzea helburuz harturiko neurriak	Bai LABORAL Kutxak bai haren enpresa hornitzaile ia guztiek Espainiako estatuan jarduten dute soilik. Horrek esan nahi du, legeak hala aginduta, giza eskubideak errespetatu behar dituztela, besteak beste: bortxaketa lanik ez egitea.				
Segurtasunaren alorreko jardunbidea	410-1. Entitatearen eragiketekin zerikusia duten giza eskubideen inguruko politiketara eta prozedurei buruzko prestakuntza jasotzen duten segurtasuneko langileen ehunekoa	LABORAL Kutxak baimenduriko kanpo-enpresen bitartez kontratatzen dituzten segurtasuneko langileak, eta horiek arduratzen diren langile guzti-guztietara lanposturako behar duten prestakuntza osoa emateaz.				
Herri indigenen eskubideak	411-1. Herri indigenen eskubideak urratu diren kasuen kopurua, eta horien kontra hartutako neurriak	Adierazle hori ezin zaio entitateari aplikatu, LABORAL Kutxaren jarduera-eremua Espainiara mugatzen delako				
Tokiko komunitateak	413-1. Garapen-programak ezarri zaizkien zentroen, inpaktu-ebaluazioen eta tokiko komunitatearen parte-hartzearen ehunekoa	72. or.: Mozkinen banaketa 32. or.: Materialtasun-analisia				
	413-2. Tokiko komunitateetan balizko edo benetako eragin negatibo nabarmenak izan	Ez da tokiko komunitateetan balizko edo benetako eragin negatiboa izan duen jarduerarik aurkitu.				

	dituzten eragiketa-zentroak					
Hornitzaileen gizarte-ebaluazioa	414-1. Gizarte-irizpideen arabera aztertutako enpresa hornitzaile berrien ehunekoa	Enpresa hornitzaile eta azpikontrastisten azterketarik ez da egin, giza eskubideen arloan. Izan ere, hasiera batean, ez da hauteman erosketa-kopuruarengatik, jarduerarengatik edo kokapenarengatik giza eskubideetan arriskutsu izan litekeen enpresa hornitzailearik.				
	414-2. Gizartearen alorreko balizko edo benetako eragin negatibo nabarmenak hornidura-katean, eta hartutako neurriak.					
Politika publikoa	415-1. Politikako ekarpenen balioa, herrialdearen eta hartzailearen arabera	72. or.: Administrazio publikoekiko eta alderdi politikoen harremanak				
Bezeroen osasuna eta segurtasuna	416-1. Hobekuntzak egiteko asmoarekin osasunean eta segurtasunean duten eragina aztertu zaien produktu- eta zerbitzu-kategoria nabarmenen ehunekoa	39. or.: Bezeroekiko harremanak 47. or.: Produktu eta zerbitzu arduratsuak				
	416-2. Produktuak eta zerbitzuak bizikloan zehar osasunean eta segurtasunean duten eraginaren alorreko arautegia edo borondatezko kodeak ez betetzeagatik sortutako intzidente guztien kopurua	90. or.: Zehapenak 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				
Marketina eta etiketatzea	417-1. Produktuen eta zerbitzuen alorreko informazioaren eta etiketatzearen inguruan erakundeko prozedurek behar duten informazio-mota, eta produktu eta zerbitzu nabarmenak	LABORAL Kutxako produktu eta zerbitzu guztiak Espainiako Bankuaren eta CNMVren araudiaren mende daude, horiei buruzko informazioari eta merkaturatzeko erari dagokienez. Horrek prozedura horien gardentasuna bermatzen du. Era berean, bezeroa babesten duen MiFID arautegia (saikapena, testa, informazioa...) aplikatzen da. 38. or.: Bezeroekiko harremanak				
	417-2. Produktu eta zerbitzuen informazioari nahiz etiketazeari buruzko arauen eta borondatezko kodeen ez-betetzeak guztira	90. or.: Zehapenak 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				
	417-3. Marketin-komunikazioei buruzko arauen eta borondatezko kodeen ez-betetzeak	90. or.: Zehapenak 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				
Bezeroaren pribatutasuna	418-1. Bezeroen pribatutasuna urratzean eta datuen ihesean oinarritutako erreklamazioen kopurua	90. or.: Zehapenak 89. or.: Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua				

6.2. Txostenaren edukia zehazteko prozesua

LABORAL Kutxak aitortzen du txosten hau GRI estandarren arabera egin dela. Halaxe erakusten dute AENOREk egindako kanpo-egiaztapenaren emaitzek.

6.3. Jasangarritasun-informazioa zabaltea

Bere jarduerak ingurumenaren aldetik jasangarriak diren ekonomia-jarduerekin nola eta zenbateraino lotzen diren jakinarazten du LABORAL Kutxak, kreditu-erakundeentzako 2020/852 (EB) Erregelamenduaren (Taxonomiaren Erregelamenduaren) 8. artikuluko informazio kuantitatiboaren eskakizunak betez. 8. artikuluko horren arabera, jarduera ekonomiko jasangarrien alorreko aktiboekin edo prozesuekin lotutako jardueren negozio-bolumenaren berri eman beharra dago, bai eta aktibo finkoetako inbertsioen eta gastu operatiboen («emaitzen funtsezko adierazleen») berri ere, ingurumenaren ikuspegitik.

Aktibo Berdeen Ratioa (GARa) aurkezteko, zenbait txantilo erabili dira oinarri gisa; hain zuzen, 2021eko uztailaren 6an argitaratu zen Europako Batzordearen Erregelamendu Delegatuaren VI. eranskinean zehaztutakoak. Era berean, 2022ko urtarrilaren 1etik 2023ko abenduaren 31ra bitarteko eperako behar den informazioa bakarrik zabaldu da.

Adierazle kuantitatiboak kalkulatzeko, Data Mart Arauemailean dagoen informazioa erabili da; entitatearen eragiketa guztien berri dago jasota bertan. Enpresak finantzatzeko eragiketa hautagarriak aukeratzeko, kontrako alderdien jardueran oinarritu gara (EJSNren arabera). Eragiketa bakoitzaren xede zehatza informazio-sistemetan sartzeko egotea da muga nagusia.

- 1. txantiloia – GARa kalkulatzeko aktiboak. Entitatearen esposizioei buruzko informazioa du, kontrako alderdien moten eta tresna-motaren arabera desagregatua, liburu-etako zenbateko gordina aintzat hartuta. Taxonomiaren arabera hauta daitezkeen ekonomia-jarduerak erakusten dira, helburu-mota (klima-aldaketara egokitzea edo klima-aldaketa arintzea) aintzat hartuz sailkatuta.
- 2. txantiloia – 2. sektorearen arabeko informazioa. Taxonomiak estaltzen dituen sektoreen (4 xehetasun-mailatan sailkatutako NACEren sektoreen) aurrean banku-zorroak dituen esposizioei buruzko informazioa du; kontrako alderdiaren jarduera nagusiaren arabera Europako Erkidegoko ekonomia-jardueren nomenklatura orokorraren (NACEren) kodeak erabili dira.
- 3. plantilla – GARaren emaitzak. Taxonomiarako garrantzitsuak diren sektoreak (hau da, taxonomiarako hauta daitezkeen sektoreak) finantzatzen dituzten aktibo estali guztien proportzioari buruzko informazioa du, kontrako alderdiaren motaren, tresna-motaren eta ingurumen-helburuen motaren arabera banakatuta.

GARaren kalkulutik lortutako emaitzek entitatearen balantzearen osaera islatzen dute: likideziaren soberazko posizioa, ETE-etan merkataritza-finantzaketak duen pisu nabarmena eta, bereziki, hipoteka-finantzaketaren bolumen handia.

LABORAL Kutxak bere webgunean argitaratu du, 2022an, TCFDk klima-aldaketari lotuta emandako gomendioak ezartzeari buruzko bigarren txostena. Financial Stability Board (FSB) delakoak txosten bat agindu zion TCFDri (Task Force On Climate-related Financial Disclosures

lantaldeari), enpresek klima-aldaketaren alorrean egiten dutena ebaluatzen laguntzeko merkatuari. Aldi berean, interes-taldeei erabakiak hartzen lagundu behar zien. TCFD txosten hori webgune korporatiboan dago eskuragarri. Egindako ekintzak eta ekintza-planak deskribatzen ditu, esparru horrek lau alderditan emandako gomendioei jarraituz: gobernantza, estrategia, arriskuaren gestioa, eta metrikak eta helburuak.

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0470
Nombre Estado SP3_ESG_001
Descripción Estado 1. BE-RTCC: Calidad crediticia de las exposiciones
Versión Estado 01
Código Subinforme 04700100010
Nombre Subinforme SP3_ESG_001
Descripción Subinforme 1. BE-RTCC: Calidad crediticia de las exposiciones
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 6

	Sector/subsector	Importe en libros b		De los cuales, las e		De los cuales, mec		De los cuales, expc	
	Exposiciones hacia	1A	2.643.691.628,84	1B	0,00	1C	0,00	1D	219.657.702,77
	A - Agricultura, gan	2A	55.475.979,22	2B	0,00	2C	0,00	2D	1.715.724,96
	B - Industrias extrac	3A	3.015.038,97	3B	0,00	3C	0,00	3D	239.736,60
	B.05 - Extracción d	4A	0,00	4B	0,00	4C	0,00	4D	0,00
	B.06 - Extracción d	5A	0,00	5B	0,00	5C	0,00	5D	0,00
	B.07 - Extracción d	6A	191,46	6B	0,00	6C	0,00	6D	0,00
	B.08 - Otras industri	7A	3.005.226,23	7B	0,00	7C	0,00	7D	239.736,60
	B.09 - Actividades	8A	9.621,28	8B	0,00	8C	0,00	8D	0,00
	C - Industria manu	9A	1.103.929.785,91	9B	0,00	9C	0,00	9D	80.053.290,45
	C.10 - Industria de	10A	195.363.275,23	10B	0,00	10C	0,00	10D	7.157.261,14
	C.11 - Fabricación	11A	47.664.947,63	11B	0,00	11C	0,00	11D	5.327.226,36
	C.12 - Industria del	12A	0,00	12B	0,00	12C	0,00	12D	0,00
	C.13 - Industria tex	13A	9.917.747,23	13B	0,00	13C	0,00	13D	282.377,27
	C.14 - Confección	14A	4.438.676,47	14B	0,00	14C	0,00	14D	48.687,27
	C.15 - Industria del	15A	2.392.073,56	15B	0,00	15C	0,00	15D	0,00
	C.16 - Industria de	16A	24.365.527,67	16B	0,00	16C	0,00	16D	1.351.704,69
	C.17 - Industria del	17A	21.691.090,96	17B	0,00	17C	0,00	17D	799.765,25
	C.18 - Artes gráfic	18A	26.063.050,12	18B	0,00	18C	0,00	18D	1.587.881,07
	C.19 - Coquería y	19A	460.351,58	19B	0,00	19C	0,00	19D	0,00
	C.20 - Industria qui	20A	37.028.962,03	20B	0,00	20C	0,00	20D	1.800.188,75
	C.21 - Fabricación	21A	982.149,71	21B	0,00	21C	0,00	21D	0,00
	C.22 - Fabricación	22A	31.054.373,33	22B	0,00	22C	0,00	22D	6.092.798,65
	C.23 - Fabricación	23A	30.091.713,12	23B	0,00	23C	0,00	23D	7.423.952,84
	C.24 - Metalurgia;	24A	73.768.746,03	24B	0,00	24C	0,00	24D	3.543.714,86
	C.25 - Fabricación	25A	230.321.118,17	25B	0,00	25C	0,00	25D	18.228.941,19
	C.26 - Fabricación	26A	28.591.553,43	26B	0,00	26C	0,00	26D	803.934,82
	C.27 - Fabricación	27A	52.917.311,79	27B	0,00	27C	0,00	27D	4.111.775,63
	C.28 - Fabricación	28A	98.508.388,72	28B	0,00	28C	0,00	28D	3.886.673,50
	C.29 - Fabricación	29A	108.490.938,48	29B	0,00	29C	0,00	29D	12.576.976,01
	C.30 - Fabricación	30A	34.093.767,03	30B	0,00	30C	0,00	30D	1.339.583,52
	C.31 - Fabricación	31A	13.167.856,46	31B	0,00	31C	0,00	31D	360.523,69
	C.32 - Otras industr	32A	12.269.832,89	32B	0,00	32C	0,00	32D	95.458,38
	C.33 - Reparación	33A	20.286.334,27	33B	0,00	33C	0,00	33D	3.233.865,56
	D - Suministro de e	34A	27.044.861,65	34B	0,00	34C	0,00	34D	678.731,61
	D35.1 - Producción	35A	27.038.085,07	35B	0,00	35C	0,00	35D	678.731,61
	D35.1.1 - Produ	36A	19.341.043,22	36B	0,00	36C	0,00	36D	102.826,60
	D35.2 - Producción	37A	0,07	37B	0,00	37C	0,00	37D	0,00
	D35.3 - Suministro c	38A	6.776,51	38B	0,00	38C	0,00	38D	0,00
	E - Suministro de a	39A	16.123.312,73	39B	0,00	39C	0,00	39D	17.560,32
	F - Construcción	40A	273.394.509,25	40B	0,00	40C	0,00	40D	21.147.272,15
	F.41 - Construcción	41A	128.281.071,17	41B	0,00	41C	0,00	41D	10.389.699,40
	F.42 - Ingeniería civ	42A	20.160.245,24	42B	0,00	42C	0,00	42D	466.781,21
	F.43 - Actividades c	43A	124.953.192,84	43B	0,00	43C	0,00	43D	10.290.791,54
	G - Comercio al pc	44A	627.555.349,70	44B	0,00	44C	0,00	44D	61.764.814,61
	H - Transporte y aln	45A	171.733.005,25	45B	0,00	45C	0,00	45D	12.581.491,53
	H.49 - Transporte te	46A	118.957.516,36	46B	0,00	46C	0,00	46D	5.783.020,51
	H.50 - Transporte m	47A	353.647,65	47B	0,00	47C	0,00	47D	0,00
	H.51 - Transporte a	48A	0,00	48B	0,00	48C	0,00	48D	0,00
	H.52 - Almacenam	49A	49.544.766,59	49B	0,00	49C	0,00	49D	6.525.692,83
	H.53 - Actividades	50A	2.877.074,65	50B	0,00	50C	0,00	50D	272.778,19
	I - Hostelería	51A	112.126.796,92	51B	0,00	51C	0,00	51D	22.883.775,43
	L - Actividades inm	52A	253.292.989,24	52B	0,00	52C	0,00	52D	18.575.305,11
	Exposición hacia st	53A	692.925.590,32	53B	0,00	53C	0,00	53D	36.775.714,60
	K - Actividades finc	54A	152.817.000,09	54B	0,00	54C	0,00	54D	6.679.763,18
	Exposición a otros	55A	540.108.590,23	55B	0,00	55C	0,00	55D	30.095.951,42
	TOTAL	56A	3.336.617.219,16	56B	0,00	56C	0,00	56D	256.433.417,37

Provisiones (MM EU)		De los cuales, expc		De los cuales, expc		Emisiones de gases		De los cuales, emis		Emisiones de gases	
1L	0,00	1M	0,00	1N	0,00	1O	349.554,65	1P	67.325,00	1Q	5,75
2L	0,00	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	0,00	2Q	0,00
3L	0,00	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	0,00	3Q	0,00
4L	0,00	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	0,00	4Q	0,00
5L	0,00	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	0,00	5Q	0,00
6L	0,00	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	0,00	6Q	0,00
7L	0,00	7M	0,00	7N	0,00	7O	0,00	7P	0,00	7Q	0,00
8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	0,00	8Q	0,00
9L	0,00	9M	0,00	9N	0,00	9O	64.911,87	9P	53.670,69	9Q	7,94
10L	0,00	10M	0,00	10N	0,00	10O	11.795,20	10P	10.348,92	10Q	0,58
11L	0,00	11M	0,00	11N	0,00	11O	0,00	11P	0,00	11Q	0,00
12L	0,00	12M	0,00	12N	0,00	12O	0,00	12P	0,00	12Q	0,00
13L	0,00	13M	0,00	13N	0,00	13O	0,00	13P	0,00	13Q	0,00
14L	0,00	14M	0,00	14N	0,00	14O	0,00	14P	0,00	14Q	0,00
15L	0,00	15M	0,00	15N	0,00	15O	0,00	15P	0,00	15Q	0,00
16L	0,00	16M	0,00	16N	0,00	16O	0,00	16P	0,00	16Q	0,00
17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	0,00	17Q	0,00
18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00	18Q	0,00
19L	0,00	19M	0,00	19N	0,00	19O	0,00	19P	0,00	19Q	0,00
20L	0,00	20M	0,00	20N	0,00	20O	0,00	20P	0,00	20Q	0,00
21L	0,00	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	0,00	21Q	0,00
22L	0,00	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	0,00	22Q	0,00
23L	0,00	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	0,00	23Q	0,00
24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,00	24Q	0,00
25L	0,00	25M	0,00	25N	0,00	25O	0,00	25P	0,00	25Q	0,00
26L	0,00	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	0,00	26Q	0,00
27L	0,00	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	0,00	27Q	0,00
28L	0,00	28M	0,00	28N	0,00	28O	8.990,62	28P	7.142,33	28Q	1,87
29L	0,00	29M	0,00	29N	0,00	29O	25.195,89	29P	21.299,55	29Q	53,92
30L	0,00	30M	0,00	30N	0,00	30O	18.930,16	30P	14.879,89	30Q	76,83
31L	0,00	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	0,00	31Q	0,00
32L	0,00	32M	0,00	32N	0,00	32O	0,00	32P	0,00	32Q	0,00
33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	0,00	33Q	0,00
34L	0,00	34M	0,00	34N	0,00	34O	0,00	34P	0,00	34Q	0,00
35L	0,00	35M	0,00	35N	0,00	35O	0,00	35P	0,00	35Q	0,00
36L	0,00	36M	0,00	36N	0,00	36O	0,00	36P	0,00	36Q	0,00
37L	0,00	37M	0,00	37N	0,00	37O	0,00	37P	0,00	37Q	0,00
38L	0,00	38M	0,00	38N	0,00	38O	0,00	38P	0,00	38Q	0,00
39L	0,00	39M	0,00	39N	0,00	39O	0,00	39P	0,00	39Q	0,00
40L	0,00	40M	0,00	40N	0,00	40O	4.552,84	40P	3.887,77	40Q	2,95
41L	0,00	41M	0,00	41N	0,00	41O	4.552,84	41P	3.887,77	41Q	6,29
42L	0,00	42M	0,00	42N	0,00	42O	0,00	42P	0,00	42Q	0,00
43L	0,00	43M	0,00	43N	0,00	43O	0,00	43P	0,00	43Q	0,00
44L	0,00	44M	0,00	44N	0,00	44O	280.089,94	44P	9.766,54	44Q	8,96
45L	0,00	45M	0,00	45N	0,00	45O	0,00	45P	0,00	45Q	0,00
46L	0,00	46M	0,00	46N	0,00	46O	0,00	46P	0,00	46Q	0,00
47L	0,00	47M	0,00	47N	0,00	47O	0,00	47P	0,00	47Q	0,00
48L	0,00	48M	0,00	48N	0,00	48O	0,00	48P	0,00	48Q	0,00
49L	0,00	49M	0,00	49N	0,00	49O	0,00	49P	0,00	49Q	0,00
50L	0,00	50M	0,00	50N	0,00	50O	0,00	50P	0,00	50Q	0,00
51L	0,00	51M	0,00	51N	0,00	51O	0,00	51P	0,00	51Q	0,00
52L	0,00	52M	0,00	52N	0,00	52O	0,00	52P	0,00	52Q	0,00
53L	0,00	53M	0,00	53N	0,00						53R
54L	0,00	54M	0,00	54N	0,00						54R
55L	0,00	55M	0,00	55N	0,00						55R
56L	0,00	56M	0,00	56N	0,00	56O	349.554,65	56P	67.325,00	56Q	6,53

<= 5 años		> 5 años <= 10 añ		> 10 años <= 20 añ		> 20 años		Vencimiento medi
950.715.513,13	1S	1.139.161.106,42	1T	261.396.129,03	1U	292.418.880,26	1V	6,53
28.920.820,23	2S	17.810.105,72	2T	6.826.454,89	2U	1.918.598,38	2V	6,64
2.299.314,61	3S	538.947,56	3T	0,00	3U	176.776,80	3V	23,75
0,00	4S	0,00	4T	0,00	4U	0,00	4V	0,00
0,00	5S	0,00	5T	0,00	5U	0,00	5V	0,00
0,00	6S	0,00	6T	0,00	6U	191,46	6V	0,00
2.298.140,62	7S	538.919,70	7T	0,00	7U	168.165,91	7V	23,75
1.173,99	8S	27,86	8T	0,00	8U	8.419,43	8V	22,88
430.130.126,42	9S	506.754.962,52	9T	49.597.896,90	9U	117.446.800,07	9V	5,63
88.422.381,60	10S	81.493.579,84	10T	3.549.961,70	10U	21.897.352,09	10V	5,06
15.653.671,39	11S	26.502.498,84	11T	3.424.960,44	11U	2.083.816,96	11V	5,69
0,00	12S	0,00	12T	0,00	12U	0,00	12V	0,00
2.470.942,43	13S	5.955.368,76	13T	0,00	13U	1.491.436,04	13V	5,09
1.995.169,67	14S	1.334.659,44	14T	99.084,35	14U	1.009.763,01	14V	3,56
615.237,67	15S	1.276.786,52	15T	0,00	15U	500.049,37	15V	4,20
8.204.066,23	16S	12.771.435,78	16T	1.072.410,91	16U	2.317.614,75	16V	6,00
7.992.450,98	17S	12.702.047,68	17T	0,00	17U	996.592,30	17V	5,13
7.688.660,48	18S	14.513.987,22	18T	1.430.467,54	18U	2.429.934,88	18V	5,49
460.351,58	19S	0,00	19T	0,00	19U	0,00	19V	0,66
22.151.097,22	20S	13.191.530,68	20T	743.124,97	20U	943.209,16	20V	4,38
681.344,45	21S	279.372,82	21T	15.831,59	21U	5.600,85	21V	6,93
12.555.675,09	22S	12.850.769,36	22T	1.032.540,00	22U	4.615.388,88	22V	6,54
11.788.824,95	23S	6.879.125,02	23T	8.403.344,13	23U	3.020.419,02	23V	8,13
30.884.176,82	24S	31.906.817,16	24T	2.819.943,89	24U	8.157.808,16	24V	5,01
73.119.552,81	25S	122.727.933,18	25T	9.201.979,07	25U	25.271.653,11	25V	5,70
12.971.476,92	26S	9.284.813,18	26T	1.975.633,63	26U	4.359.629,70	26V	5,49
17.452.341,32	27S	16.050.238,68	27T	1.448.989,58	27U	17.965.742,21	27V	5,24
39.624.490,65	28S	38.371.244,62	28T	10.862.686,88	28U	9.649.966,57	28V	7,70
34.163.231,14	29S	68.738.013,56	29T	362.953,19	29U	5.226.740,59	29V	5,29
26.172.682,31	30S	7.050.401,52	30T	0,00	30U	870.683,20	30V	4,21
4.707.882,64	31S	5.955.489,64	31T	471.607,32	31U	2.032.876,86	31V	5,07
3.699.916,05	32S	6.837.586,98	32T	644.181,99	32U	1.088.147,87	32V	5,40
6.654.502,02	33S	10.081.262,04	33T	2.038.195,72	33U	1.512.374,49	33V	6,46
4.593.510,58	34S	13.709.534,92	34T	4.522.100,87	34U	4.219.715,28	34V	7,80
4.592.266,39	35S	13.709.534,92	35T	4.522.100,87	35U	4.214.182,89	35V	13,10
1.220.533,18	36S	12.974.726,84	36T	4.021.382,60	36U	1.124.400,60	36V	8,60
0,00	37S	0,00	37T	0,00	37U	0,07	37V	0,00
1.244,19	38S	0,00	38T	0,00	38U	5.532,32	38V	4,05
4.803.008,72	39S	7.369.814,96	39T	2.764.122,69	39U	1.186.366,36	39V	10,57
75.803.005,45	40S	108.607.463,52	40T	31.365.098,61	40U	57.618.941,67	40V	8,83
26.758.858,28	41S	46.148.556,78	41T	20.267.364,64	41U	35.106.291,47	41V	10,41
11.294.811,85	42S	6.272.082,62	42T	0,00	42U	2.593.350,77	42V	7,49
37.749.335,32	43S	56.186.824,12	43T	11.097.733,97	43U	19.919.299,43	43V	7,55
266.959.824,21	44S	250.850.594,18	44T	27.239.593,91	44U	82.505.337,40	44V	5,15
75.195.688,22	45S	66.081.972,86	45T	7.568.762,12	45U	22.886.582,05	45V	7,14
60.263.387,10	46S	40.690.627,84	46T	2.235.706,46	46U	15.767.794,96	46V	7,17
262.466,23	47S	40,10	47T	0,00	47U	91.141,32	47V	1,55
0,00	48S	0,00	48T	0,00	48U	0,00	48V	0,00
13.253.846,15	49S	24.725.416,66	49T	5.333.055,66	49U	6.232.448,12	49V	7,24
1.415.988,74	50S	665.888,26	50T	0,00	50U	795.197,65	50V	4,55
22.638.699,36	51S	59.928.388,52	51T	28.362.454,50	51U	1.197.254,54	51V	8,50
39.371.515,33	52S	107.509.321,66	52T	103.149.644,54	52U	3.262.507,71	52V	9,24
292.075.849,85	53S	310.064.716,50	53T	52.499.307,48	53U	38.285.716,49	53V	7,35
101.277.049,43	54S	43.742.704,14	54T	7.634.312,03	54U	162.934,49	54V	5,42
190.798.800,42	55S	266.322.012,36	55T	44.864.995,45	55U	38.122.782,00	55V	7,94
1.242.791.362,98	56S	1.449.225.822,92	56T	313.895.436,51	56U	330.704.596,75	56V	6,71

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0471
Nombre Estado SP3_ESG_002
Descripción Estado 2. BE-RTCC: Préstamos garantizados
Versión Estado 01
Código Subinforme 04710100010
Nombre Subinforme SP3_ESG_002
Descripción Subinforme 2. BE-RTCC: Préstamos garantizados
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 3

Sector contrapartida		Importe en libros b)		Nivel de eficiencia					
				0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300			
Total del área Unió	1A	10.614.724.899,55	1B	447.885.765,10	1C	2.310.555.505,27	1D	2.327.546.259,68	1E
De los cuales	2A	740.440.463,20	2B	16.847.611,98	2C	75.532.114,77	2D	62.143.393,86	2E
De los cuales	3A	9.755.812.819,77	3B	431.038.153,12	3C	2.235.023.390,50	3D	2.265.402.865,82	3E
De los cuales	4A	118.471.616,58	4B	0,00	4C	0,00	4D	0,00	4E
De los cuales	5A	5.831.712.064,06	5B	422.571.961,95	5C	2.305.002.489,82	5D	2.322.234.400,48	5E
Total del área no U	6A	0,00	6B	0,00	6C	0,00	6D	0,00	6E
De los cuales	7A	0,00	7B	0,00	7C	0,00	7D	0,00	7E
De los cuales	8A	0,00	8B	0,00	8C	0,00	8D	0,00	8E
De los cuales	9A	0,00	9B	0,00	9C	0,00	9D	0,00	9E
De los cuales	10A	0,00	10B	0,00	10C	0,00	10D	0,00	10E

			Nivel de eficiencia			
> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D
597.783.670,97	102.121.967,58	81.884.853,32	96.673.989,99	44.225.588,51	21.190.348,15	73.104.093,39
14.435.883,76	5.447.148,63	5.125.872,79	1.547.057,95	918.483,91	1.166.296,00	5.737.442,63
583.347.787,21	96.674.818,95	76.758.980,53	95.126.932,04	43.307.104,60	20.024.052,15	67.366.650,76
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
597.663.794,74	102.121.967,58	81.884.853,31				
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

				Sin etiqueta EPC de	
E	F	G			
383.772.452,94	70.640.253,97	94.506.684,89	9.830.611.487,69	59,32	
7.527.684,87	1.785.638,99	1.626.457,13	720.131.401,71	24,79	
376.244.768,07	68.854.614,98	92.880.227,76	8.992.008.469,40	62,87	
0,00	0,00	0,00	118.471.616,58	0,00	
			5.831.712.064,06	100,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

De los cuales, el nivel de eficiencia energética (en unidades de kWh/m² d /m² del colateral) estimado

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0473
Nombre Estado SP3_ESG_004
Descripción Estado 4. BE-RTCC: Exposiciones de las 20 principales empresas intensivas en carbono
Versión Estado 01
Código Subinforme 04730100010
Nombre Subinforme SP3_ESG_004
Descripción Subinforme 4. BE-RTCC: Exposiciones de las 20 principales empresas intensivas en carbono
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1

	Importe en libros b	Importe en libros b	De los cuales, med	Vencimiento medi	Número de comp
1A	0,00 1B	0,00 1C	0,00 1D	0,00 1E	0

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0474
Nombre Estado SP3_ESG_005
Descripción Estado 5. BE-RFCC: Exposiciones sujetas a riesgos físicos
Versión Estado 01
Código Subinforme 04740100010
Nombre Subinforme SP3_ESG_005.a
Descripción Subinforme 5. BE-RFCC: Exposiciones sujetas a riesgos físicos I
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 2

	Área geográfica si	Sector contrapartid	Importe en libros b					
						De los cuales, expos		
						Desglose por cate		
						<= 5 años	> 5 años <= 10 año	> 10 años <= 20 añ
1A	España	1B A - Agricultura, gan	1C 55.458.436,12	1D	26.928.719,28	1E 15.601.745,46	1F 6.557.235,28	
1A	España	1B B - Industrias extrac	1C 3.015.038,97	1D		1E	1F	
1A	España	1B C - Industria manuf	1C 643.292.501,18	1D	23.885.177,69	1E 39.987.470,68	1F 2.502.878,45	
1A	España	1B D - Suministro de e	1C 27.044.861,65	1D	4.592.266,39	1E 13.709.534,92	1F 4.522.100,87	
1A	España	1B E - Suministro de ag	1C 16.123.312,73	1D		1E	1F	
1A	España	1B F - Construcción	1C 225.843.135,82	1D		1E	1F	
1A	España	1B G - Comercio al pe	1C 617.060.257,16	1D		1E	1F	
1A	España	1B H - Transporte y alm	1C 171.379.357,60	1D		1E	1F	
1A	España	1B L - Actividades inm	1C 253.292.989,24	1D		1E	1F	
1A	España	1B Otros sectores imp	1C 675.057.114,51	1D	22.638.699,36	1E 59.928.388,52	1F 28.362.454,50	

						De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos
	> 20 años	Vencimiento medio								
1G	1.738.619,30	1H 6,46	1I	17.599.823,98	1J	33.226.495,34	1K	1.595.363,75	1L	4.384.990,81
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	
1G	5.744.141,93	1H 5,55	1I	72.119.668,75	1J		1K	1L	1M	3.829.628,52
1G	4.214.182,89	1H 7,80	1I	27.038.085,07	1J		1K	1L	1M	441.482,97
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	
1G	1.197.254,54	1H 8,50	1I	112.126.796,92	1J		1K	1L	1M	22.883.775,43
1G		1H	1I		1J		1K	1L	1M	13.571.266,87

						Deterioro acumulad				Provisiones (MM EUR)
	Fuera de balance	De los cuales, expos	De los cuales, expos			De los cuales, expos	De los cuales, expos			
	6.493.925,84	1M 54.217,57	1N 197.120,27	1O 1.947.745,77	1P 168.000,92	1Q 455.250,39	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
	7.394.665,63	1M 155.079,72	1N 185.703,71	1O 2.669.085,83	1P 261.174,32	1Q 1.033.452,01	1R	1S		
	3.451.579,61	1M 34.423,17	1N 744,75	1O 456.324,32	1P 164.398,03	1Q 2.842,41	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
		1M	1N	1O	1P	1Q	1R	1S		
	14.743.245,02	1M 202.771,86	1N 300.893,94	1O 7.304.713,99	1P 1.997.243,71	1Q 2.302.168,61	1R	1S		

De los cuales, expos	De los cuales, exposiciones con impagos
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T
	1T

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0474
Nombre Estado SP3_ESG_005
Descripción Estado 5. BE-RFCC: Exposiciones sujetas a riesgos físicos
Versión Estado 01
Código Subinforme 04740100020
Nombre Subinforme SP3_ESG_005.b
Descripción Subinforme 5. BE-RFCC: Exposiciones sujetas a riesgos físicos II
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 2

	Área geográfica su	Sector contrapartid	Importe en libros b					
					De los cuales, expos			
					Desglose por cate			
					<= 5 años	> 5 años <= 10 año	> 10 años <= 20 añ	
1A	España	1B Préstamos garantiz	1C 10.409.427.555,12	1D	7.678.169,43	1E 57.401.288,23	1F 142.467.550,09	
1A	España	1B Préstamos garantiz	1C 929.768.399,54	1D	2.741.245,05	1E 18.298.077,10	1F 12.418.021,26	
1A	España	1B Garantías recuper	1C	1D		1E	1F	

					De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos	De los cuales, expos	
	> 20 años	Vencimiento medio								
1G	178.550.726,99	1H 18,44	1I 3.950.841,21	1J 323.629.702,81	1K 58.517.190,72	1X 3.474.295,87	1Y 7.852.398,05	1L		
1G	5.340.437,16	1H 11,18	1I 247.964,98	1J 34.083.070,53	1K 4.466.745,05	1X 2.791.542,93	1Y 3.962.484,64	1L		
1G		1H	1I	1J	1K	1X	1Y	1L		

Fuera de balance (co					Deterioro acumulad				Provisiones (MM EUR)	
	De los cuales, expos	De los cuales, expos			De los cuales, expos	De los cuales, expos				
	1M	1N	1O	3.716.398,80	1P	246.897,30	1Q	3.051.357,43	1R	1S
	1M	1N	1O	1.753.241,72	1P	142.935,87	1Q	1.458.371,74	1R	1S
	1M	1N	1O		1P		1Q		1R	1S

De los cuales, expos	De los cuales, exposiciones con impagos	
	1T	
	1T	
	1T	

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0475
Nombre Estado SP3_ESG_010
Descripción Estado 10. Otras acciones de mitigación
Versión Estado 01
Código Subinforme 04750100010
Nombre Subinforme SP3_ESG_010
Descripción Subinforme 10. Otras acciones de mitigación
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1

	Tipo de instrumento	Tipo de contraparte	Importe en libros b	Tipo de riesgo mitig	Tipo de riesgo mitig
	Bonos (por ejemplo)	Entidades financieras	0,00	1B	1C
		Sociedades no financieras	0,00	2B	2C
		De los cuales, bonos	0,00	3B	3C
		Otras contrapartes	0,00	4B	4C
	Préstamos (por ejemplo)	Entidades financieras	0,00	5B	5C
		Sociedades no financieras	0,00	6B	6C
		De los cuales, préstamos	0,00	7B	7C
		Minoristas	0,00	8B	8C
		De los cuales, préstamos	0,00	9B	9C
		De los cuales, préstamos	0,00	10B	10C
		Otras contrapartes	0,00	11B	11C

DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE RIESGOS AMBIENTALES SOCIALES Y DE GOBERNANZA (RIESGOS ASG).

En cumplimiento a las modificaciones del Reglamento de Ejecución (UE) 2021/637.

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0582
Nombre Estado GAR001
Descripción Estado Activos para el cálculo de la GAR (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05821200010
Nombre Subinforme GAR001
Descripción Subinforme Activos para el cálculo de la GAR (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 7
Variación global 1 VN_

Millones EUR	Fecha de referencia	Importe en libras	Importe en libras	Mitigación del Cambio Climático	Del cual: a sector	Del cual: medioambiental
GAR - Activos cubiertos	1XX	11.313.676.450,59	11.496.906.713,15	10.494.956.631,77	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	2XX	11.277.819.521,01	11.433.762.243,92	10.431.812.162,54	0,00	0,00
Sociedades Financieras	3XX	514.646.846,53	514.646.867,79	67.969.534,48	0,00	0,00
Entidades de Crédito	4XX	496.532.959,50	496.532.959,50	67.969.534,48	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	5XX	205.558.683,47	205.558.683,47	36.867.852,24	0,00	0,00
Valores representados	6XX	287.760.325,59	287.760.325,59	31.101.682,24	0,00	0,00
Instrumentos de Crédito	7XX	3.213.950,44	3.213.950,44	0,00	0,00	0,00
Otras Sociedades	8XX	18.113.887,03	18.113.908,29	0,00	0,00	0,00
De las cuales: E	9XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	10XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representados	11XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de Crédito	12XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De las cuales: S	13XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	14XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representados	15XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de Crédito	16XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De las cuales: E	17XX	18.113.887,03	18.113.908,29	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	18XX	13.715,22	13.736,48	0,00	0,00	0,00
Valores representados	19XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de Crédito	20XX	18.100.171,81	18.100.171,81	0,00	0,00	0,00
Sociedades No Financieras	21XX	514.968.386,38	606.744.398,65	51.471.650,58	0,00	0,00
Sociedades No Financieras	22XX	514.968.386,38	606.744.398,65	51.471.650,58	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	23XX	492.122.388,36	573.741.963,18	50.924.149,72	0,00	0,00
Valores representados	24XX	0,00	10.156.437,45	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de Crédito	25XX	22.845.998,02	22.845.998,02	547.500,86	0,00	0,00
Hogares	26XX	10.248.204.288,10	10.312.370.977,48	10.312.370.977,48	0,00	0,00
De los cuales: préstamo	27XX	9.960.649.065,13	10.019.893.515,26	10.019.893.515,26	0,00	0,00
De los cuales: préstamo	28XX	287.504.527,37	292.425.837,37	292.425.837,37	0,00	0,00
De los cuales: préstamo	29XX	50.695,60	51.624,85	51.624,85	0,00	0,00
Financiación de Adquisición	30XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas	31XX	35.856.929,58	63.144.469,23	63.144.469,23	0,00	0,00
Financiación de Adquisición	32XX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros activos excluidos de la GAR	33XX	6.191.514.986,90	6.743.757.587,78	0,00	0,00	0,00
Sociedades Financieras	60XX	568.396.003,36	568.396.301,43			
Entidades de Crédito	61XX	528.610.527,32	528.610.527,32			
Préstamos y anticipos	62XX	231.233.847,87	231.233.847,87			
Valores representados	63XX	297.376.679,45	297.376.679,45			
Instrumentos de Crédito	64XX	0,00	0,00			
Otras Sociedades	65XX	39.785.476,04	39.785.774,11			
De las cuales: E	66XX	3.893.174,34	3.893.472,29			
Préstamos y anticipos	67XX	2.304.942,26	2.305.240,21			
Valores representados	68XX	0,00	0,00			
Instrumentos de Crédito	69XX	1.588.232,08	1.588.232,08			
De las cuales: S	70XX	0,00	0,00			
Préstamos y anticipos	71XX	0,00	0,00			
Valores representados	72XX	0,00	0,00			
Instrumentos de Crédito	73XX	0,00	0,00			
De las cuales: E	74XX	35.892.301,70	35.892.301,82			
Préstamos y anticipos	75XX	206,47	206,59			
Valores representados	76XX	0,00	0,00			
Instrumentos de Crédito	77XX	35.892.095,23	35.892.095,23			
Sociedades No Financieras	34XX	1.992.736.598,48	2.139.444.482,94			
Pymes y Sociedades	35XX	1.991.765.367,90	2.138.401.092,61			
Préstamos y anticipos	36XX	1.954.037.208,84	2.076.014.610,83			
De los cuales: préstamo	37XX	341.365.450,03	376.067.887,23			
De los cuales: préstamo	38XX	0,00	0,00			
Valores representados	39XX	9.898.782,18	10.008.879,86			
Instrumentos de Crédito	40XX	27.829.376,88	52.377.601,92			
Contrapartes en pago	41XX	971.230,58	1.043.390,33			
Préstamos y anticipos	42XX	828.687,92	900.847,67			
Valores representados	43XX	0,00	0,00			
Instrumentos de Crédito	44XX	142.542,66	142.542,66			
Derivados	45XX	78.993.970,25	78.993.970,25			
Préstamos interbancarios	46XX	18.643.766,51	18.643.766,51			
Efectivo y activos vinculados	47XX	94.062.126,71	94.062.126,71			
Otros activos (Fondo de	48XX	3.438.682.521,59	3.844.216.939,94			
Total activos de la GAR	49XX	17.505.191.437,49	18.240.664.300,93	10.494.956.631,77	0,00	0,00

	Otros activos no incluidos	50XX	9.677.950.428,81	50A	9.736.108.670,39					
	Emisores soberanos	51XX	8.448.406.318,10	51A	8.506.564.559,68					
	Exposiciones frente a E	52XX	1.226.860.687,49	52A	1.226.860.687,49					
	Cartera de negociación	53XX	2.683.423,22	53A	2.683.423,22					
	Activos Totales	54XX	27.183.141.866,30	54A	27.976.772.971,32	54B	10.494.956.631,77	54C		0,00
	Exposiciones fuera de bc									
	Garantías Financieras	56XX	0,00	56A	0,00	56B	0,00	56C		0,00
	Activos bajo gestión	57XX	0,00	57A	0,00	57B	0,00	57C		0,00
	de los cuales, valores c	58XX	0,00	58A	0,00	58B	0,00	58C		0,00
	de los cuales, instrume	59XX	0,00	59A	0,00	59B	0,00	59C		0,00

Adaptación al Camb													
Del cual: a sectores													
Del cual: medioamb													
Del cual: financiación		Del cual: de transición			Del cual: facilitadore			Del cual: financiación					
1D	0,00	1E	0,00	1F	0,00	1G	16.400.745,65	1H	0,00	1I	0,00	1J	0,00
2D	0,00	2E	0,00	2F	0,00	2G	16.400.745,65	2H	0,00	2I	0,00	2J	0,00
3D	0,00	3E	0,00	3F	0,00	3G	0,00	3H	0,00	3I	0,00	3J	0,00
4D	0,00	4E	0,00	4F	0,00	4G	0,00	4H	0,00	4I	0,00	4J	0,00
5D	0,00	5E	0,00	5F	0,00	5G	0,00	5H	0,00	5I	0,00	5J	0,00
6D	0,00	6E	0,00	6F	0,00	6G	0,00	6H	0,00	6I	0,00	6J	0,00
		7E		7F		7G		7H		7I		7J	
8D	0,00	8E	0,00	8F	0,00	8G	0,00	8H	0,00	8I	0,00	8J	0,00
9D	0,00	9E	0,00	9F	0,00	9G	0,00	9H	0,00	9I	0,00	9J	0,00
10D	0,00	10E	0,00	10F	0,00	10G	0,00	10H	0,00	10I	0,00	10J	0,00
11D	0,00	11E	0,00	11F	0,00	11G	0,00	11H	0,00	11I	0,00	11J	0,00
		12E		12F		12G		12H		12I		12J	
13D	0,00	13E	0,00	13F	0,00	13G	0,00	13H	0,00	13I	0,00	13J	0,00
14D	0,00	14E	0,00	14F	0,00	14G	0,00	14H	0,00	14I	0,00	14J	0,00
15D	0,00	15E	0,00	15F	0,00	15G	0,00	15H	0,00	15I	0,00	15J	0,00
		16E		16F		16G		16H		16I		16J	
17D	0,00	17E	0,00	17F	0,00	17G	0,00	17H	0,00	17I	0,00	17J	0,00
18D	0,00	18E	0,00	18F	0,00	18G	0,00	18H	0,00	18I	0,00	18J	0,00
19D	0,00	19E	0,00	19F	0,00	19G	0,00	19H	0,00	19I	0,00	19J	0,00
		20E		20F		20G		20H		20I		20J	
21D	0,00	21E	0,00	21F	0,00	21G	16.400.745,65	21H	0,00	21I	0,00	21J	0,00
22D	0,00	22E	0,00	22F	0,00	22G	16.400.745,65	22H	0,00	22I	0,00	22J	0,00
23D	0,00	23E	0,00	23F	0,00	23G	16.400.745,65	23H	0,00	23I	0,00	23J	0,00
24D	0,00	24E	0,00	24F	0,00	24G	0,00	24H	0,00	24I	0,00	24J	0,00
		25E		25F		25G		25H		25I		25J	
26D	0,00	26E	0,00	26F	0,00	26G	0,00	26H	0,00	26I	0,00	26J	0,00
27D	0,00	27E	0,00	27F	0,00	27G	0,00	27H	0,00	27I	0,00	27J	0,00
28D	0,00	28E	0,00	28F	0,00	28G	0,00	28H	0,00	28I	0,00	28J	0,00
29D	0,00	29E	0,00	29F	0,00	29G	0,00	29H	0,00	29I	0,00	29J	0,00
30D	0,00	30E	0,00	30F	0,00	30G	0,00	30H	0,00	30I	0,00	30J	0,00
31D	0,00	31E	0,00	31F	0,00	31G	0,00	31H	0,00	31I	0,00	31J	0,00
32D	0,00	32E	0,00	32F	0,00	32G	0,00	32H	0,00	32I	0,00	32J	0,00
33D	0,00	33E	0,00	33F	0,00	33G	0,00	33H	0,00	33I	0,00	33J	0,00
49D	0,00	49E	0,00	49F	0,00	49G	16.400.745,65	49H	0,00	49I	0,00	49J	0,00

54D	0,00	54E	0,00	54F	0,00	54G	16.400.745,65	54H	0,00	54I	0,00	54J
56D	0,00	56E	0,00	56F	0,00	56G	0,00	56H	0,00	56I	0,00	56J
57D	0,00	57E	0,00	57F	0,00	57G	0,00	57H	0,00	57I	0,00	57J
58D	0,00	58E	0,00	58F	0,00	58G	0,00	58H	0,00	58I	0,00	58J
59D	0,00	59E	0,00	59F	0,00	59G	0,00	59H	0,00	59I	0,00	59J

TOTAL (CCM + CCA)														
Del cual: a sectores														
Del cual: de adapt				Del cual: facilitadore				Del cual: medioamb				Del cual: financiació	Del cual: de transició	Del cual: facilitadore
0,00	1K	0,00	1L	10.511.357.377,42	1M	0,00	1N	0,00	1O	0,00	1P	0,00		
0,00	2K	0,00	2L	10.448.212.908,19	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	0,00		
0,00	3K	0,00	3L	67.969.534,48	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	0,00		
0,00	4K	0,00	4L	67.969.534,48	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	0,00		
0,00	5K	0,00	5L	36.867.852,24	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	0,00		
0,00	6K	0,00	6L	31.101.682,24	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	0,00		
0,00	7K	0,00	7L	0,00	7M	0,00	7N	0,00	7O	0,00	7P	0,00		
0,00	8K	0,00	8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	0,00		
0,00	9K	0,00	9L	0,00	9M	0,00	9N	0,00	9O	0,00	9P	0,00		
0,00	10K	0,00	10L	0,00	10M	0,00	10N	0,00	10O	0,00	10P	0,00		
0,00	11K	0,00	11L	0,00	11M	0,00	11N	0,00	11O	0,00	11P	0,00		
0,00	12K	0,00	12L	0,00	12M	0,00	12N	0,00	12O	0,00	12P	0,00		
0,00	13K	0,00	13L	0,00	13M	0,00	13N	0,00	13O	0,00	13P	0,00		
0,00	14K	0,00	14L	0,00	14M	0,00	14N	0,00	14O	0,00	14P	0,00		
0,00	15K	0,00	15L	0,00	15M	0,00	15N	0,00	15O	0,00	15P	0,00		
0,00	16K	0,00	16L	0,00	16M	0,00	16N	0,00	16O	0,00	16P	0,00		
0,00	17K	0,00	17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	0,00		
0,00	18K	0,00	18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00		
0,00	19K	0,00	19L	0,00	19M	0,00	19N	0,00	19O	0,00	19P	0,00		
0,00	20K	0,00	20L	0,00	20M	0,00	20N	0,00	20O	0,00	20P	0,00		
0,00	21K	0,00	21L	67.872.396,23	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	0,00		
0,00	22K	0,00	22L	67.872.396,23	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	0,00		
0,00	23K	0,00	23L	67.324.895,37	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	0,00		
0,00	24K	0,00	24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,00		
0,00	25K	0,00	25L	547.500,86	25M	0,00	25N	0,00	25O	0,00	25P	0,00		
0,00	26K	0,00	26L	10.312.370.977,48	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	0,00		
0,00	27K	0,00	27L	10.019.893.515,26	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	0,00		
0,00	28K	0,00	28L	292.425.837,37	28M	0,00	28N	0,00	28O	0,00	28P	0,00		
0,00	29K	0,00	29L	51.624,85	29M	0,00	29N	0,00	29O	0,00	29P	0,00		
0,00	30K	0,00	30L	0,00	30M	0,00	30N	0,00	30O	0,00	30P	0,00		
0,00	31K	0,00	31L	63.144.469,23	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	0,00		
0,00	32K	0,00	32L	0,00	32M	0,00	32N	0,00	32O	0,00	32P	0,00		
0,00	33K	0,00	33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	0,00		
0,00	49K	0,00	49L	10.511.357.377,42	49M	0,00	49N	0,00	49O	0,00	49P	0,00		

0,00	54AD	0,00	54AE	0,00	54AF	0,00
0,00	56AD	0,00	56AE	0,00	56AF	0,00
0,00	57AD	0,00	57AE	0,00	57AF	0,00
0,00	58AD	0,00	58AE	0,00	58AF	0,00
0,00	59AD	0,00	59AE	0,00	59AF	0,00

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0582
Nombre Estado GAR001
Descripción Estado Activos para el cálculo de la GAR (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05821200010
Nombre Subinforme GAR001
Descripción Subinforme Activos para el cálculo de la GAR (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 7
Variación global 1 VN_

	Millones EUR		Fecha de referenc		Importe en libros b		Mitigación del Car	
			Importe en libros n		Importe en libros b		Del cual: a sectore	
								Del cual: medioam
GAR - Activos cubiertos	1XX	11.313.676.450,59	1A	11.496.906.713,15	1B	10.494.956.631,77	1C	0,00
Préstamos y anticipos,	2XX	11.277.819.521,01	2A	11.433.762.243,92	2B	10.431.812.162,54	2C	0,00
Sociedades Financie	3XX	514.646.846,53	3A	514.646.867,79	3B	67.969.534,48	3C	0,00
Entidades de Cré	4XX	496.532.959,50	4A	496.532.959,50	4B	67.969.534,48	4C	0,00
Préstamos y ant	5XX	205.558.683,47	5A	205.558.683,47	5B	36.867.852,24	5C	0,00
Valores represe	6XX	287.760.325,59	6A	287.760.325,59	6B	31.101.682,24	6C	0,00
Instrumentos de	7XX	3.213.950,44	7A	3.213.950,44	7B	0,00	7C	0,00
Otras Sociedades	8XX	18.113.887,03	8A	18.113.908,29	8B	0,00	8C	0,00
De las cuales: E	9XX	0,00	9A	0,00	9B	0,00	9C	0,00
Préstamos y c	10XX	0,00	10A	0,00	10B	0,00	10C	0,00
Valores repre	11XX	0,00	11A	0,00	11B	0,00	11C	0,00
Instrumentos	12XX	0,00	12A	0,00	12B	0,00	12C	0,00
De las cuales: S	13XX	0,00	13A	0,00	13B	0,00	13C	0,00
Préstamos y c	14XX	0,00	14A	0,00	14B	0,00	14C	0,00
Valores repre	15XX	0,00	15A	0,00	15B	0,00	15C	0,00
Instrumentos	16XX	0,00	16A	0,00	16B	0,00	16C	0,00
De las cuales: E	17XX	18.113.887,03	17A	18.113.908,29	17B	0,00	17C	0,00
Préstamos y c	18XX	13.715,22	18A	13.736,48	18B	0,00	18C	0,00
Valores repre	19XX	0,00	19A	0,00	19B	0,00	19C	0,00
Instrumentos	20XX	18.100.171,81	20A	18.100.171,81	20B	0,00	20C	0,00
Sociedades No Fina	21XX	514.968.386,38	21A	606.744.398,65	21B	51.471.650,58	21C	0,00
Sociedades No Fir	22XX	514.968.386,38	22A	606.744.398,65	22B	51.471.650,58	22C	0,00
Préstamos y ant	23XX	492.122.388,36	23A	573.741.963,18	23B	50.924.149,72	23C	0,00
Valores represe	24XX	0,00	24A	10.156.437,45	24B	0,00	24C	0,00
Instrumentos de	25XX	22.845.998,02	25A	22.845.998,02	25B	547.500,86	25C	0,00
Hogares	26XX	10.248.204.288,10	26A	10.312.370.977,48	26B	10.312.370.977,48	26C	0,00
De los cuales: pré	27XX	9.960.649.065,13	27A	10.019.893.515,26	27B	10.019.893.515,26	27C	0,00
De los cuales: pré	28XX	287.504.527,37	28A	292.425.837,37	28B	292.425.837,37	28C	0,00
De los cuales: pré	29XX	50.695,60	29A	51.624,85	29B	51.624,85	29C	0,00
Financiación de Ad	30XX	0,00	30A	0,00	30B	0,00	30C	0,00
Garantías reales obter	31XX	35.856.929,58	31A	63.144.469,23	31B	63.144.469,23	31C	0,00
Financiación de Admi	32XX	0,00	32A	0,00	32B	0,00	32C	0,00
Otros activos excluidos d	33XX	6.191.514.986,90	33A	6.743.757.587,78	33B	0,00	33C	0,00
Sociedades Financie	60XX	568.396.003,36	60A	568.396.301,43				
Entidades de Cré	61XX	528.610.527,32	61A	528.610.527,32				
Préstamos y ant	62XX	231.233.847,87	62A	231.233.847,87				
Valores represe	63XX	297.376.679,45	63A	297.376.679,45				
Instrumentos de	64XX	0,00	64A	0,00				
Otras Sociedades	65XX	39.785.476,04	65A	39.785.774,11				
De las cuales: E	66XX	3.893.174,34	66A	3.893.472,29				
Préstamos y c	67XX	2.304.942,26	67A	2.305.240,21				
Valores repre	68XX	0,00	68A	0,00				
Instrumentos	69XX	1.588.232,08	69A	1.588.232,08				
De las cuales: S	70XX	0,00	70A	0,00				
Préstamos y c	71XX	0,00	71A	0,00				
Valores repre	72XX	0,00	72A	0,00				
Instrumentos	73XX	0,00	73A	0,00				
De las cuales: E	74XX	35.892.301,70	74A	35.892.301,82				
Préstamos y c	75XX	206,47	75A	206,59				
Valores repre	76XX	0,00	76A	0,00				
Instrumentos	77XX	35.892.095,23	77A	35.892.095,23				
Sociedades No Financ	34XX	1.992.736.598,48	34A	2.139.444.482,94				
Pymes y Sociedades	35XX	1.991.765.367,90	35A	2.138.401.092,61				
Préstamos y antici	36XX	1.954.037.208,84	36A	2.076.014.610,83				
De los cuales: p	37XX	341.365.450,03	37A	376.067.887,23				
De los cuales: p	38XX	0,00	38A	0,00				
Valores represent	39XX	9.898.782,18	39A	10.008.879,86				
Instrumentos de c	40XX	27.829.376,88	40A	52.377.601,92				
Contrapartes en pa	41XX	971.230,58	41A	1.043.390,33				
Préstamos y antici	42XX	828.687,92	42A	900.847,67				
Valores represent	43XX	0,00	43A	0,00				
Instrumentos de c	44XX	142.542,66	44A	142.542,66				
Derivados	45XX	78.993.970,25	45A	78.993.970,25				
Préstamos interbanca	46XX	18.643.766,51	46A	18.643.766,51				
Efectivo y activos vinc	47XX	94.062.126,71	47A	94.062.126,71				
Otros activos (Fondo d	48XX	3.438.682.521,59	48A	3.844.216.939,94				
Total activos de la GAR	49XX	17.505.191.437,49	49A	18.240.664.300,93	49B	10.494.956.631,77	49C	0,00

0,00	54AD	0,00	54AE	0,00	54AF
					0,00
0,00	56AD	0,00	56AE	0,00	56AF
0,00	57AD	0,00	57AE	0,00	57AF
0,00	58AD	0,00	58AE	0,00	58AF
0,00	59AD	0,00	59AE	0,00	59AF

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0583
Nombre Estado GAR002
Descripción Estado Información por sector (GAR) (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05831200010
Nombre Subinforme GAR002
Descripción Subinforme Información por sector (GAR) (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 C_

	Desglose por secto	Mitigación del Car				
		Sociedades No Fin				Pymes y otras Socie
		Importe en libros b				Importe en libros b
		Millones EUR		Del cual: medioam		Millones EUR
1A	3020 - Fabricación	1B	20.069.676,99			
1A	4299 - Construcción	1B	1.787,54			
1A	9999 - CNAEs no in	1B	5.899.958,04			
1A	TOTAL	1B	25.971.422,58			

	Adaptación al Camb					TOTAL (CCM + CC)	
	Sociedades No Fin			Pymes y otras Socie		Sociedades No Fin	
	Importe en libros b			Importe en libros b		Importe en libros b	
Del cual: medioamb	Millones EUR		Del cual: medioamb	Millones EUR	Del cual: medioamb	Millones EUR	
	1H	16.677.873,47				1N	36.747.550,46
	1H	0,00				1N	1.787,54
	1H	0,00				1N	5.899.958,04
	1H	16.677.873,47				1N	42.649.296,05

		Pymes y otras Socie		
		Importe en libros b		
	Del cual: medioamb	Millones EUR		Del cual: medioambientalmente sostenibles (CCM+CCA)

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0583
Nombre Estado GAR002
Descripción Estado Información por sector (GAR) (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05831200010
Nombre Subinforme GAR002
Descripción Subinforme Información por sector (GAR) (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 VN_

	Desglose por sector	Mitigación del Cambio				
		Sociedades No Financieras				Pymes y otras Sociedades
		Importe en libros brutos				Importe en libros brutos
		Millones EUR		Del cual: medioambientalmente sostenibles		Millones EUR
1A	2822 - Fabricación	1B	1.005.876,71			
1A	3020 - Fabricación	1B	20.045.578,92			
1A	4110 - Promoción inmobiliaria	1B	99,20			
1A	4299 - Construcción	1B	2.180,74			
1A	4311 - Demolición	1B	14.463,60			
1A	4321 - Instalaciones	1B	79.957,98			
1A	6810 - Compraventa	1B	2.461.234,00			
1A	6820 - Alquiler de bienes	1B	8.329.323,32			
1A	8532 - Educación superior	1B	98.806,33			
1A	8559 - Otra educación	1B	520.016,96			
1A	9999 - CNAEs no indexadas	1B	9.724.090,03			
1A	TOTAL	1B	51.471.650,57			

	Adaptación al Cambio					TOTAL (CCM + CCA)
	Sociedades No Financieras			Pymes y otras Sociedades		Sociedades No Financieras
	Importe en libros brutos			Importe en libros brutos		Importe en libros brutos
Del cual: medioambientalmente sostenibles	Millones EUR		Del cual: medioambientalmente sostenibles	Millones EUR		Del cual: medioambientalmente sostenibles
	1H	0,00				1N
	1H	16.400.745,65				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	0,00				1N
	1H	16.400.745,65				1N

			Pymes y otras Sociedades	
			Importe en libros brutos	
	Del cual: medioambientalmente sostenibles		Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenibles (CCM+CCA)

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0584
Nombre Estado GAR003
Descripción Estado Indicador clave de resultados de la GAR en términos de stock (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05841200010
Nombre Subinforme GAR003
Descripción Subinforme Indicador clave de resultados de la GAR en términos de stock (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 C_

	% (en comparaci	Fecha de referenc						
		Mitigación del Car						
		Proporción del tot						
			Proporción del tot					
				De los cuales: finar		De los cuales: de tr		
GAR - Activos cubi	1A	90,47	1B	0,00	1C	0,00	1D	0,00
Préstamos y anti	2A	90,42	2B	0,00	2C	0,00	2D	0,00
Sociedades Fil	3A	0,00	3B	0,00	3C	0,00	3D	0,00
Entidades d	4A	0,00	4B	0,00	4C	0,00	4D	0,00
Préstamo	5A	0,00	5B	0,00	5C	0,00	5D	0,00
Valores re	6A	0,00	6B	0,00	6C	0,00	6D	0,00
Instrumen	7A	0,00	7B	0,00	7C	0,00		7E
Otras Socieda	8A	0,00	8B	0,00	8C	0,00	8D	0,00
De las cualé	9A	0,00	9B	0,00	9C	0,00	9D	0,00
Préstamo	10A	0,00	10B	0,00	10C	0,00	10D	0,00
Valores re	11A	0,00	11B	0,00	11C	0,00	11D	0,00
Instrumen	12A	0,00	12B	0,00	12C	0,00		12E
De las cualé	13A	0,00	13B	0,00	13C	0,00	13D	0,00
Préstamo	14A	0,00	14B	0,00	14C	0,00	14D	0,00
Valores re	15A	0,00	15B	0,00	15C	0,00	15D	0,00
Instrumen	16A	0,00	16B	0,00	16C	0,00		16E
De las cualé	17A	0,00	17B	0,00	17C	0,00	17D	0,00
Préstamo	18A	0,00	18B	0,00	18C	0,00	18D	0,00
Valores re	19A	0,00	19B	0,00	19C	0,00	19D	0,00
Instrumen	20A	0,00	20B	0,00	20C	0,00		20E
Sociedades No f	21A	4,28	21B	0,00	21C	0,00	21D	0,00
Sociedades N	22A	4,28	22B	0,00	22C	0,00	22D	0,00
Préstamos y	23A	4,27	23B	0,00	23C	0,00	23D	0,00
Valores repr	24A	4,02	24B	0,00	24C	0,00	24D	0,00
Instrumento	25A	4,59	25B	0,00	25C	0,00		25E
Hogares	26A	100,00	26B	0,00	26C	0,00	26D	0,00
De los cuales:	27A	100,00	27B	0,00	27C	0,00	27D	0,00
De los cuales:	28A	100,00	28B	0,00	28C	0,00	28D	0,00
De los cuales:	29A	100,00	29B	0,00	29C	0,00	29D	0,00
Financiación de	30A	0,00	30B	0,00	30C	0,00	30D	0,00
Garantías reales	31A	100,00	31B	0,00	31C	0,00	31D	0,00
Financiación de	32A	0,00	32B	0,00	32C	0,00	32D	0,00
Total activos de la	33A	57,02	33B	0,00	33C	0,00	33D	0,00

										TOTAL (CCM + CC)		
Adaptación al Car										Proporción del tot		
Proporción del tot												
De los cuales: facil			De los cuales: finar			De los cuales: de c		De los cuales: facil				
0,00	1F	0,15	1G	0,00	1H	0,00	1I	0,00	1J	0,00	1K	90,62
0,00	2F	0,15	2G	0,00	2H	0,00	2I	0,00	2J	0,00	2K	90,57
0,00	3F	0,00	3G	0,00	3H	0,00	3I	0,00	3J	0,00	3K	0,00
0,00	4F	0,00	4G	0,00	4H	0,00	4I	0,00	4J	0,00	4K	0,00
0,00	5F	0,00	5G	0,00	5H	0,00	5I	0,00	5J	0,00	5K	0,00
0,00	6F	0,00	6G	0,00	6H	0,00	6I	0,00	6J	0,00	6K	0,00
0,00	7F	0,00	7G	0,00	7H	0,00			7J	0,00	7K	0,00
0,00	8F	0,00	8G	0,00	8H	0,00	8I	0,00	8J	0,00	8K	0,00
0,00	9F	0,00	9G	0,00	9H	0,00	9I	0,00	9J	0,00	9K	0,00
0,00	10F	0,00	10G	0,00	10H	0,00	10I	0,00	10J	0,00	10K	0,00
0,00	11F	0,00	11G	0,00	11H	0,00	11I	0,00	11J	0,00	11K	0,00
0,00	12F	0,00	12G	0,00	12H	0,00			12J	0,00	12K	0,00
0,00	13F	0,00	13G	0,00	13H	0,00	13I	0,00	13J	0,00	13K	0,00
0,00	14F	0,00	14G	0,00	14H	0,00	14I	0,00	14J	0,00	14K	0,00
0,00	15F	0,00	15G	0,00	15H	0,00	15I	0,00	15J	0,00	15K	0,00
0,00	16F	0,00	16G	0,00	16H	0,00			16J	0,00	16K	0,00
0,00	17F	0,00	17G	0,00	17H	0,00	17I	0,00	17J	0,00	17K	0,00
0,00	18F	0,00	18G	0,00	18H	0,00	18I	0,00	18J	0,00	18K	0,00
0,00	19F	0,00	19G	0,00	19H	0,00	19I	0,00	19J	0,00	19K	0,00
0,00	20F	0,00	20G	0,00	20H	0,00			20J	0,00	20K	0,00
0,00	21F	2,75	21G	0,00	21H	0,00	21I	0,00	21J	0,00	21K	7,03
0,00	22F	2,75	22G	0,00	22H	0,00	22I	0,00	22J	0,00	22K	7,03
0,00	23F	2,91	23G	0,00	23H	0,00	23I	0,00	23J	0,00	23K	7,18
0,00	24F	0,00	24G	0,00	24H	0,00	24I	0,00	24J	0,00	24K	4,02
0,00	25F	0,00	25G	0,00	25H	0,00			25J	0,00	25K	4,59
0,00	26F	0,00	26G	0,00	26H	0,00	26I	0,00	26J	0,00	26K	100,00
0,00	27F	0,00	27G	0,00	27H	0,00	27I	0,00	27J	0,00	27K	100,00
0,00	28F	0,00	28G	0,00	28H	0,00	28I	0,00	28J	0,00	28K	100,00
0,00	29F	0,00	29G	0,00	29H	0,00	29I	0,00	29J	0,00	29K	100,00
0,00	30F	0,00	30G	0,00	30H	0,00	30I	0,00	30J	0,00	30K	0,00
0,00	31F	0,00	31G	0,00	31H	0,00	31I	0,00	31J	0,00	31K	100,00
0,00	32F	0,00	32G	0,00	32H	0,00	32I	0,00	32J	0,00	32K	0,00
0,00	33F	0,09	33G	0,00	33H	0,00	33I	0,00	33J	0,00	33K	57,11

											Fecha de referenc		
											Mitigación del Car		
											Proporción del totc		
Proporción del totc											Proporción del totc		
			De los cuales: finar			De los cuales: de tr			De los cuales: facil				
1L	0,00	1M	0,00	1N	0,00	1O	0,00	1P	0,00	1Q	0,00	1R	
2L	0,00	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	0,00	2Q	0,00	2R	
3L	0,00	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	0,00	3Q	0,00	3R	
4L	0,00	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	0,00	4Q	0,00	4R	
5L	0,00	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	0,00	5Q	0,00	5R	
6L	0,00	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	0,00	6Q	0,00	6R	
7L	0,00	7M	0,00			7O	0,00	7P	0,00	7Q		7R	
8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	0,00	8Q	0,00	8R	
9L	0,00	9M	0,00	9N	0,00	9O	0,00	9P	0,00	9Q	0,00	9R	
10L	0,00	10M	0,00	10N	0,00	10O	0,00	10P	0,00	10Q	0,00	10R	
11L	0,00	11M	0,00	11N	0,00	11O	0,00	11P	0,00	11Q	0,00	11R	
12L	0,00	12M	0,00			12O	0,00	12P	0,00	12Q	0,00	12R	
13L	0,00	13M	0,00	13N	0,00	13O	0,00	13P	0,00	13Q	0,00	13R	
14L	0,00	14M	0,00	14N	0,00	14O	0,00	14P	0,00	14Q	0,00	14R	
15L	0,00	15M	0,00	15N	0,00	15O	0,00	15P	0,00	15Q	0,00	15R	
16L	0,00	16M	0,00			16O	0,00	16P	0,00	16Q	0,00	16R	
17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	0,00	17Q	0,00	17R	
18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00	18Q	0,00	18R	
19L	0,00	19M	0,00	19N	0,00	19O	0,00	19P	0,00	19Q	0,00	19R	
20L	0,00	20M	0,00			20O	0,00	20P	0,00	20Q	0,00	20R	
21L	0,00	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	0,00	21Q	0,00	21R	
22L	0,00	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	0,00	22Q	0,00	22R	
23L	0,00	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	0,00	23Q	0,00	23R	
24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,00	24Q	0,00	24R	
25L	0,00	25M	0,00			25O	0,00	25P	0,00	25Q	0,00	25R	
26L	0,00	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	0,00	26Q	0,00	26R	
27L	0,00	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	0,00	27Q	0,00	27R	
28L	0,00	28M	0,00	28N	0,00	28O	0,00	28P	0,00	28Q	0,00	28R	
29L	0,00	29M	0,00	29N	0,00	29O	0,00	29P	0,00	29Q	0,00	29R	
30L	0,00	30M	0,00	30N	0,00	30O	0,00	30P	0,00	30Q	0,00	30R	
31L	0,00	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	0,00	31Q	0,00	31R	
32L	0,00	32M	0,00	32N	0,00	32O	0,00	32P	0,00	32Q	0,00	32R	
33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	0,00	33Q	0,00	33R	

										Adaptación al Car									
										Proporción del tot									
Proporción del tot												Proporción del tot							
										De los cuales: finar		De los cuales: de tr		De los cuales: facil				De los cuales: finar	
0,00	1S		0,00	1T		0,00	1U		0,00	1V		0,00	1W		0,00	1X		0,00	0,00
0,00	2S		0,00	2T		0,00	2U		0,00	2V		0,00	2W		0,00	2X		0,00	0,00
0,00	3S		0,00	3T		0,00	3U		0,00	3V		0,00	3W		0,00	3X		0,00	0,00
0,00	4S		0,00	4T		0,00	4U		0,00	4V		0,00	4W		0,00	4X		0,00	0,00
0,00	5S		0,00	5T		0,00	5U		0,00	5V		0,00	5W		0,00	5X		0,00	0,00
0,00	6S		0,00	6T		0,00	6U		0,00	6V		0,00	6W		0,00	6X		0,00	0,00
0,00	7S		0,00				7U		0,00	7V		0,00	7W		0,00	7X		0,00	0,00
0,00	8S		0,00	8T		0,00	8U		0,00	8V		0,00	8W		0,00	8X		0,00	0,00
0,00	9S		0,00	9T		0,00	9U		0,00	9V		0,00	9W		0,00	9X		0,00	0,00
0,00	10S		0,00	10T		0,00	10U		0,00	10V		0,00	10W		0,00	10X		0,00	0,00
0,00	11S		0,00	11T		0,00	11U		0,00	11V		0,00	11W		0,00	11X		0,00	0,00
0,00	12S		0,00				12U		0,00	12V		0,00	12W		0,00	12X		0,00	0,00
0,00	13S		0,00	13T		0,00	13U		0,00	13V		0,00	13W		0,00	13X		0,00	0,00
0,00	14S		0,00	14T		0,00	14U		0,00	14V		0,00	14W		0,00	14X		0,00	0,00
0,00	15S		0,00	15T		0,00	15U		0,00	15V		0,00	15W		0,00	15X		0,00	0,00
0,00	16S		0,00				16U		0,00	16V		0,00	16W		0,00	16X		0,00	0,00
0,00	17S		0,00	17T		0,00	17U		0,00	17V		0,00	17W		0,00	17X		0,00	0,00
0,00	18S		0,00	18T		0,00	18U		0,00	18V		0,00	18W		0,00	18X		0,00	0,00
0,00	19S		0,00	19T		0,00	19U		0,00	19V		0,00	19W		0,00	19X		0,00	0,00
0,00	20S		0,00				20U		0,00	20V		0,00	20W		0,00	20X		0,00	0,00
0,00	21S		0,00	21T		0,00	21U		0,00	21V		0,00	21W		0,00	21X		0,00	0,00
0,00	22S		0,00	22T		0,00	22U		0,00	22V		0,00	22W		0,00	22X		0,00	0,00
0,00	23S		0,00	23T		0,00	23U		0,00	23V		0,00	23W		0,00	23X		0,00	0,00
0,00	24S		0,00	24T		0,00	24U		0,00	24V		0,00	24W		0,00	24X		0,00	0,00
0,00	25S		0,00				25U		0,00	25V		0,00	25W		0,00	25X		0,00	0,00
0,00	26S		0,00	26T		0,00	26U		0,00	26V		0,00	26W		0,00	26X		0,00	0,00
0,00	27S		0,00	27T		0,00	27U		0,00	27V		0,00	27W		0,00	27X		0,00	0,00
0,00	28S		0,00	28T		0,00	28U		0,00	28V		0,00	28W		0,00	28X		0,00	0,00
0,00	29S		0,00	29T		0,00	29U		0,00	29V		0,00	29W		0,00	29X		0,00	0,00
0,00	30S		0,00	30T		0,00	30U		0,00	30V		0,00	30W		0,00	30X		0,00	0,00
0,00	31S		0,00	31T		0,00	31U		0,00	31V		0,00	31W		0,00	31X		0,00	0,00
0,00	32S		0,00	32T		0,00	32U		0,00	32V		0,00	32W		0,00	32X		0,00	0,00
0,00	33S		0,00	33T		0,00	33U		0,00	33V		0,00	33W		0,00	33X		0,00	0,00

TOTAL (CCM + CC)												
Proporción del total												
Proporción del total												
De los cuales: de c			De los cuales: facil			De los cuales: finan			De los cuales: de tr			
1Y	0,00	1Z	0,00	1AA	0,00	1AB	0,00	1AC	0,00	1AD	0,00	1AE
2Y	0,00	2Z	0,00	2AA	0,00	2AB	0,00	2AC	0,00	2AD	0,00	2AE
3Y	0,00	3Z	0,00	3AA	0,00	3AB	0,00	3AC	0,00	3AD	0,00	3AE
4Y	0,00	4Z	0,00	4AA	0,00	4AB	0,00	4AC	0,00	4AD	0,00	4AE
5Y	0,00	5Z	0,00	5AA	0,00	5AB	0,00	5AC	0,00	5AD	0,00	5AE
6Y	0,00	6Z	0,00	6AA	0,00	6AB	0,00	6AC	0,00	6AD	0,00	6AE
		7Z	0,00	7AA	0,00	7AB	0,00	7AC	0,00			7AE
8Y	0,00	8Z	0,00	8AA	0,00	8AB	0,00	8AC	0,00	8AD	0,00	8AE
9Y	0,00	9Z	0,00	9AA	0,00	9AB	0,00	9AC	0,00	9AD	0,00	9AE
10Y	0,00	10Z	0,00	10AA	0,00	10AB	0,00	10AC	0,00	10AD	0,00	10AE
11Y	0,00	11Z	0,00	11AA	0,00	11AB	0,00	11AC	0,00	11AD	0,00	11AE
		12Z	0,00	12AA	0,00	12AB	0,00	12AC	0,00			12AE
13Y	0,00	13Z	0,00	13AA	0,00	13AB	0,00	13AC	0,00	13AD	0,00	13AE
14Y	0,00	14Z	0,00	14AA	0,00	14AB	0,00	14AC	0,00	14AD	0,00	14AE
15Y	0,00	15Z	0,00	15AA	0,00	15AB	0,00	15AC	0,00	15AD	0,00	15AE
		16Z	0,00	16AA	0,00	16AB	0,00	16AC	0,00			16AE
17Y	0,00	17Z	0,00	17AA	0,00	17AB	0,00	17AC	0,00	17AD	0,00	17AE
18Y	0,00	18Z	0,00	18AA	0,00	18AB	0,00	18AC	0,00	18AD	0,00	18AE
19Y	0,00	19Z	0,00	19AA	0,00	19AB	0,00	19AC	0,00	19AD	0,00	19AE
		20Z	0,00	20AA	0,00	20AB	0,00	20AC	0,00			20AE
21Y	0,00	21Z	0,00	21AA	0,00	21AB	0,00	21AC	0,00	21AD	0,00	21AE
22Y	0,00	22Z	0,00	22AA	0,00	22AB	0,00	22AC	0,00	22AD	0,00	22AE
23Y	0,00	23Z	0,00	23AA	0,00	23AB	0,00	23AC	0,00	23AD	0,00	23AE
24Y	0,00	24Z	0,00	24AA	0,00	24AB	0,00	24AC	0,00	24AD	0,00	24AE
		25Z	0,00	25AA	0,00	25AB	0,00	25AC	0,00			25AE
26Y	0,00	26Z	0,00	26AA	0,00	26AB	0,00	26AC	0,00	26AD	0,00	26AE
27Y	0,00	27Z	0,00	27AA	0,00	27AB	0,00	27AC	0,00	27AD	0,00	27AE
28Y	0,00	28Z	0,00	28AA	0,00	28AB	0,00	28AC	0,00	28AD	0,00	28AE
29Y	0,00	29Z	0,00	29AA	0,00	29AB	0,00	29AC	0,00	29AD	0,00	29AE
30Y	0,00	30Z	0,00	30AA	0,00	30AB	0,00	30AC	0,00	30AD	0,00	30AE
31Y	0,00	31Z	0,00	31AA	0,00	31AB	0,00	31AC	0,00	31AD	0,00	31AE
32Y	0,00	32Z	0,00	32AA	0,00	32AB	0,00	32AC	0,00	32AD	0,00	32AE
33Y	0,00	33Z	0,00	33AA	0,00	33AB	0,00	33AC	0,00	33AD	0,00	33AE

Proporción del total de activos cubiertos		
De los cuales: facil		
0,00	1AF	0,00
0,00	2AF	0,00
0,00	3AF	0,00
0,00	4AF	0,00
0,00	5AF	0,00
0,00	6AF	0,00
0,00	7AF	0,00
0,00	8AF	0,00
0,00	9AF	0,00
0,00	10AF	0,00
0,00	11AF	0,00
0,00	12AF	0,00
0,00	13AF	0,00
0,00	14AF	0,00
0,00	15AF	0,00
0,00	16AF	0,00
0,00	17AF	0,00
0,00	18AF	0,00
0,00	19AF	0,00
0,00	20AF	0,00
0,00	21AF	0,00
0,00	22AF	0,00
0,00	23AF	0,00
0,00	24AF	0,00
0,00	25AF	0,00
0,00	26AF	0,00
0,00	27AF	0,00
0,00	28AF	0,00
0,00	29AF	0,00
0,00	30AF	0,00
0,00	31AF	0,00
0,00	32AF	0,00
0,00	33AF	0,00

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0584
Nombre Estado GAR003
Descripción Estado Indicador clave de resultados de la GAR en términos de stock (obligatoria).
Versión Estado 12
Código Subinforme 05841200010
Nombre Subinforme GAR003
Descripción Subinforme Indicador clave de resultados de la GAR en términos de stock (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 VN_

	% (en comparació	Fecha de referenc					
		Mitigación del Car					
		Proporción del tota					
			Proporción del tota				
					De los cuales: finan		De los cuales: de tr
GAR - Activos cubi	1A	91,29	1B	0,00	1C	0,00	1E
Préstamos y anti	2A	91,24	2B	0,00	2C	0,00	2E
Sociedades Fin	3A	13,21	3B	0,00	3C	0,00	3E
Entidades d	4A	13,69	4B	0,00	4C	0,00	4E
Préstamo	5A	17,94	5B	0,00	5C	0,00	5E
Valores re	6A	10,81	6B	0,00	6C	0,00	6E
Instrumen	7A	0,00	7B	0,00	7C	0,00	7E
Otras Socieda	8A	0,00	8B	0,00	8C	0,00	8E
De las cuale	9A	0,00	9B	0,00	9C	0,00	9E
Préstamo	10A	0,00	10B	0,00	10C	0,00	10E
Valores re	11A	0,00	11B	0,00	11C	0,00	11E
Instrumen	12A	0,00	12B	0,00	12C	0,00	12E
De las cuale	13A	0,00	13B	0,00	13C	0,00	13E
Préstamo	14A	0,00	14B	0,00	14C	0,00	14E
Valores re	15A	0,00	15B	0,00	15C	0,00	15E
Instrumen	16A	0,00	16B	0,00	16C	0,00	16E
De las cuale	17A	0,00	17B	0,00	17C	0,00	17E
Préstamo	18A	0,00	18B	0,00	18C	0,00	18E
Valores re	19A	0,00	19B	0,00	19C	0,00	19E
Instrumen	20A	0,00	20B	0,00	20C	0,00	20E
Sociedades No F	21A	8,48	21B	0,00	21C	0,00	21E
Sociedades N	22A	8,48	22B	0,00	22C	0,00	22E
Préstamos y	23A	8,88	23B	0,00	23C	0,00	23E
Valores repr	24A	0,00	24B	0,00	24C	0,00	24E
Instrumento	25A	2,40	25B	0,00	25C	0,00	25E
Hogares	26A	100,00	26B	0,00	26C	0,00	26E
De los cuales:	27A	100,00	27B	0,00	27C	0,00	27E
De los cuales:	28A	100,00	28B	0,00	28C	0,00	28E
De los cuales:	29A	100,00	29B	0,00	29C	0,00	29E
Financiación de	30A	0,00	30B	0,00	30C	0,00	30E
Garantías reales	31A	100,00	31B	0,00	31C	0,00	31E
Financiación de	32A	0,00	32B	0,00	32C	0,00	32E
Total activos de la	33A	57,54	33B	0,00	33C	0,00	33E

										TOTAL (CCM + CC)		
Adaptación al Car										Proporción del tot		
Proporción del tot												
Proporción del tot												
De los cuales: facili			De los cuales: finar			De los cuales: de a		De los cuales: facili				
0,00	1F	0,14	1G	0,00	1H	0,00	1I	0,00	1J	0,00	1K	91,43
0,00	2F	0,14	2G	0,00	2H	0,00	2I	0,00	2J	0,00	2K	91,38
0,00	3F	0,00	3G	0,00	3H	0,00	3I	0,00	3J	0,00	3K	13,21
0,00	4F	0,00	4G	0,00	4H	0,00	4I	0,00	4J	0,00	4K	13,69
0,00	5F	0,00	5G	0,00	5H	0,00	5I	0,00	5J	0,00	5K	17,94
0,00	6F	0,00	6G	0,00	6H	0,00	6I	0,00	6J	0,00	6K	10,81
0,00	7F	0,00	7G	0,00	7H	0,00		0,00	7J	0,00	7K	0,00
0,00	8F	0,00	8G	0,00	8H	0,00	8I	0,00	8J	0,00	8K	0,00
0,00	9F	0,00	9G	0,00	9H	0,00	9I	0,00	9J	0,00	9K	0,00
0,00	10F	0,00	10G	0,00	10H	0,00	10I	0,00	10J	0,00	10K	0,00
0,00	11F	0,00	11G	0,00	11H	0,00	11I	0,00	11J	0,00	11K	0,00
0,00	12F	0,00	12G	0,00	12H	0,00		0,00	12J	0,00	12K	0,00
0,00	13F	0,00	13G	0,00	13H	0,00	13I	0,00	13J	0,00	13K	0,00
0,00	14F	0,00	14G	0,00	14H	0,00	14I	0,00	14J	0,00	14K	0,00
0,00	15F	0,00	15G	0,00	15H	0,00	15I	0,00	15J	0,00	15K	0,00
0,00	16F	0,00	16G	0,00	16H	0,00		0,00	16J	0,00	16K	0,00
0,00	17F	0,00	17G	0,00	17H	0,00	17I	0,00	17J	0,00	17K	0,00
0,00	18F	0,00	18G	0,00	18H	0,00	18I	0,00	18J	0,00	18K	0,00
0,00	19F	0,00	19G	0,00	19H	0,00	19I	0,00	19J	0,00	19K	0,00
0,00	20F	0,00	20G	0,00	20H	0,00		0,00	20J	0,00	20K	0,00
0,00	21F	2,70	21G	0,00	21H	0,00	21I	0,00	21J	0,00	21K	11,18
0,00	22F	2,70	22G	0,00	22H	0,00	22I	0,00	22J	0,00	22K	11,18
0,00	23F	2,86	23G	0,00	23H	0,00	23I	0,00	23J	0,00	23K	11,74
0,00	24F	0,00	24G	0,00	24H	0,00	24I	0,00	24J	0,00	24K	0,00
0,00	25F	0,00	25G	0,00	25H	0,00		0,00	25J	0,00	25K	2,40
0,00	26F	0,00	26G	0,00	26H	0,00	26I	0,00	26J	0,00	26K	100,00
0,00	27F	0,00	27G	0,00	27H	0,00	27I	0,00	27J	0,00	27K	100,00
0,00	28F	0,00	28G	0,00	28H	0,00	28I	0,00	28J	0,00	28K	100,00
0,00	29F	0,00	29G	0,00	29H	0,00	29I	0,00	29J	0,00	29K	100,00
0,00	30F	0,00	30G	0,00	30H	0,00	30I	0,00	30J	0,00	30K	0,00
0,00	31F	0,00	31G	0,00	31H	0,00	31I	0,00	31J	0,00	31K	100,00
0,00	32F	0,00	32G	0,00	32H	0,00	32I	0,00	32J	0,00	32K	0,00
0,00	33F	0,09	33G	0,00	33H	0,00	33I	0,00	33J	0,00	33K	57,63

												Fecha de referenc
												Mitigación del Car
												Proporción del totc
												Proporción del totc
	Proporción del totc		De los cuales: finan		De los cuales: de tr		De los cuales: facilit					
1L	0,00	1M	0,00	1N	0,00	1O	0,00	1P	0,00	1Q	84,93	1R
2L	0,00	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	0,00	2Q	84,87	2R
3L	0,00	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	0,00	3Q	0,00	3R
4L	0,00	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	0,00	4Q	0,00	4R
5L	0,00	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	0,00	5Q	0,00	5R
6L	0,00	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	0,00	6Q	0,00	6R
7L	0,00	7M	0,00			7O	0,00	7P	0,00	7Q	0,00	7R
8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	0,00	8Q	0,00	8R
9L	0,00	9M	0,00	9N	0,00	9O	0,00	9P	0,00	9Q	0,00	9R
10L	0,00	10M	0,00	10N	0,00	10O	0,00	10P	0,00	10Q	0,00	10R
11L	0,00	11M	0,00	11N	0,00	11O	0,00	11P	0,00	11Q	0,00	11R
12L	0,00	12M	0,00			12O	0,00	12P	0,00	12Q	0,00	12R
13L	0,00	13M	0,00	13N	0,00	13O	0,00	13P	0,00	13Q	0,00	13R
14L	0,00	14M	0,00	14N	0,00	14O	0,00	14P	0,00	14Q	0,00	14R
15L	0,00	15M	0,00	15N	0,00	15O	0,00	15P	0,00	15Q	0,00	15R
16L	0,00	16M	0,00			16O	0,00	16P	0,00	16Q	0,00	16R
17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	0,00	17Q	0,00	17R
18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00	18Q	0,00	18R
19L	0,00	19M	0,00	19N	0,00	19O	0,00	19P	0,00	19Q	0,00	19R
20L	0,00	20M	0,00			20O	0,00	20P	0,00	20Q	0,00	20R
21L	0,00	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	0,00	21Q	2,03	21R
22L	0,00	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	0,00	22Q	2,03	22R
23L	0,00	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	0,00	23Q	2,10	23R
24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,00	24Q	0,00	24R
25L	0,00	25M	0,00			25O	0,00	25P	0,00	25Q	0,00	25R
26L	0,00	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	0,00	26Q	100,00	26R
27L	0,00	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	0,00	27Q	100,00	27R
28L	0,00	28M	0,00	28N	0,00	28O	0,00	28P	0,00	28Q	100,00	28R
29L	0,00	29M	0,00	29N	0,00	29O	0,00	29P	0,00	29Q	100,00	29R
30L	0,00	30M	0,00	30N	0,00	30O	0,00	30P	0,00	30Q	0,00	30R
31L	0,00	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	0,00	31Q	100,00	31R
32L	0,00	32M	0,00	32N	0,00	32O	0,00	32P	0,00	32Q	0,00	32R
33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	0,00	33Q	57,70	33R

Adaptación al Cambio												
Proporción del total												
Proporción del total	De los cuales: finar			De los cuales: de tr			De los cuales: facili			Proporción del total		
0,00 1S		0,00 1T		0,00 1U		0,00 1V		0,00 1W		0,00 1X	0,00	
0,00 2S		0,00 2T		0,00 2U		0,00 2V		0,00 2W		0,00 2X	0,00	
0,00 3S		0,00 3T		0,00 3U		0,00 3V		0,00 3W		0,00 3X	0,00	
0,00 4S		0,00 4T		0,00 4U		0,00 4V		0,00 4W		0,00 4X	0,00	
0,00 5S		0,00 5T		0,00 5U		0,00 5V		0,00 5W		0,00 5X	0,00	
0,00 6S		0,00 6T		0,00 6U		0,00 6V		0,00 6W		0,00 6X	0,00	
0,00 7S					0,00 7U		0,00 7V		0,00 7W		0,00 7X	0,00
0,00 8S		0,00 8T		0,00 8U		0,00 8V		0,00 8W		0,00 8X	0,00	
0,00 9S		0,00 9T		0,00 9U		0,00 9V		0,00 9W		0,00 9X	0,00	
0,00 10S		0,00 10T		0,00 10U		0,00 10V		0,00 10W		0,00 10X	0,00	
0,00 11S		0,00 11T		0,00 11U		0,00 11V		0,00 11W		0,00 11X	0,00	
0,00 12S					0,00 12U		0,00 12V		0,00 12W		0,00 12X	0,00
0,00 13S		0,00 13T		0,00 13U		0,00 13V		0,00 13W		0,00 13X	0,00	
0,00 14S		0,00 14T		0,00 14U		0,00 14V		0,00 14W		0,00 14X	0,00	
0,00 15S		0,00 15T		0,00 15U		0,00 15V		0,00 15W		0,00 15X	0,00	
0,00 16S					0,00 16U		0,00 16V		0,00 16W		0,00 16X	0,00
0,00 17S		0,00 17T		0,00 17U		0,00 17V		0,00 17W		0,00 17X	0,00	
0,00 18S		0,00 18T		0,00 18U		0,00 18V		0,00 18W		0,00 18X	0,00	
0,00 19S		0,00 19T		0,00 19U		0,00 19V		0,00 19W		0,00 19X	0,00	
0,00 20S					0,00 20U		0,00 20V		0,00 20W		0,00 20X	0,00
0,00 21S		0,00 21T		0,00 21U		0,00 21V		0,00 21W		0,00 21X	0,00	
0,00 22S		0,00 22T		0,00 22U		0,00 22V		0,00 22W		0,00 22X	0,00	
0,00 23S		0,00 23T		0,00 23U		0,00 23V		0,00 23W		0,00 23X	0,00	
0,00 24S		0,00 24T		0,00 24U		0,00 24V		0,00 24W		0,00 24X	0,00	
0,00 25S					0,00 25U		0,00 25V		0,00 25W		0,00 25X	0,00
0,00 26S		0,00 26T		0,00 26U		0,00 26V		0,00 26W		0,00 26X	0,00	
0,00 27S		0,00 27T		0,00 27U		0,00 27V		0,00 27W		0,00 27X	0,00	
0,00 28S		0,00 28T		0,00 28U		0,00 28V		0,00 28W		0,00 28X	0,00	
0,00 29S		0,00 29T		0,00 29U		0,00 29V		0,00 29W		0,00 29X	0,00	
0,00 30S		0,00 30T		0,00 30U		0,00 30V		0,00 30W		0,00 30X	0,00	
0,00 31S		0,00 31T		0,00 31U		0,00 31V		0,00 31W		0,00 31X	0,00	
0,00 32S		0,00 32T		0,00 32U		0,00 32V		0,00 32W		0,00 32X	0,00	
0,00 33S		0,00 33T		0,00 33U		0,00 33V		0,00 33W		0,00 33X	0,00	

TOTAL (CCM + CC)												
Proporción del total												
De los cuales: de a		De los cuales: facili		Proporción del total		De los cuales: finan		De los cuales: de tr				
1Y	0,00	1Z	0,00	1AA	84,93	1AB	0,00	1AC	0,00	1AD	0,00	1AE
2Y	0,00	2Z	0,00	2AA	84,87	2AB	0,00	2AC	0,00	2AD	0,00	2AE
3Y	0,00	3Z	0,00	3AA	0,00	3AB	0,00	3AC	0,00	3AD	0,00	3AE
4Y	0,00	4Z	0,00	4AA	0,00	4AB	0,00	4AC	0,00	4AD	0,00	4AE
5Y	0,00	5Z	0,00	5AA	0,00	5AB	0,00	5AC	0,00	5AD	0,00	5AE
6Y	0,00	6Z	0,00	6AA	0,00	6AB	0,00	6AC	0,00	6AD	0,00	6AE
		7Z	0,00	7AA	0,00	7AB	0,00	7AC	0,00			7AE
8Y	0,00	8Z	0,00	8AA	0,00	8AB	0,00	8AC	0,00	8AD	0,00	8AE
9Y	0,00	9Z	0,00	9AA	0,00	9AB	0,00	9AC	0,00	9AD	0,00	9AE
10Y	0,00	10Z	0,00	10AA	0,00	10AB	0,00	10AC	0,00	10AD	0,00	10AE
11Y	0,00	11Z	0,00	11AA	0,00	11AB	0,00	11AC	0,00	11AD	0,00	11AE
		12Z	0,00	12AA	0,00	12AB	0,00	12AC	0,00			12AE
13Y	0,00	13Z	0,00	13AA	0,00	13AB	0,00	13AC	0,00	13AD	0,00	13AE
14Y	0,00	14Z	0,00	14AA	0,00	14AB	0,00	14AC	0,00	14AD	0,00	14AE
15Y	0,00	15Z	0,00	15AA	0,00	15AB	0,00	15AC	0,00	15AD	0,00	15AE
		16Z	0,00	16AA	0,00	16AB	0,00	16AC	0,00			16AE
17Y	0,00	17Z	0,00	17AA	0,00	17AB	0,00	17AC	0,00	17AD	0,00	17AE
18Y	0,00	18Z	0,00	18AA	0,00	18AB	0,00	18AC	0,00	18AD	0,00	18AE
19Y	0,00	19Z	0,00	19AA	0,00	19AB	0,00	19AC	0,00	19AD	0,00	19AE
		20Z	0,00	20AA	0,00	20AB	0,00	20AC	0,00			20AE
21Y	0,00	21Z	0,00	21AA	2,03	21AB	0,00	21AC	0,00	21AD	0,00	21AE
22Y	0,00	22Z	0,00	22AA	2,03	22AB	0,00	22AC	0,00	22AD	0,00	22AE
23Y	0,00	23Z	0,00	23AA	2,10	23AB	0,00	23AC	0,00	23AD	0,00	23AE
24Y	0,00	24Z	0,00	24AA	0,00	24AB	0,00	24AC	0,00	24AD	0,00	24AE
		25Z	0,00	25AA	0,00	25AB	0,00	25AC	0,00			25AE
26Y	0,00	26Z	0,00	26AA	100,00	26AB	0,00	26AC	0,00	26AD	0,00	26AE
27Y	0,00	27Z	0,00	27AA	100,00	27AB	0,00	27AC	0,00	27AD	0,00	27AE
28Y	0,00	28Z	0,00	28AA	100,00	28AB	0,00	28AC	0,00	28AD	0,00	28AE
29Y	0,00	29Z	0,00	29AA	100,00	29AB	0,00	29AC	0,00	29AD	0,00	29AE
30Y	0,00	30Z	0,00	30AA	0,00	30AB	0,00	30AC	0,00	30AD	0,00	30AE
31Y	0,00	31Z	0,00	31AA	100,00	31AB	0,00	31AC	0,00	31AD	0,00	31AE
32Y	0,00	32Z	0,00	32AA	0,00	32AB	0,00	32AC	0,00	32AD	0,00	32AE
33Y	0,00	33Z	0,00	33AA	57,70	33AB	0,00	33AC	0,00	33AD	0,00	33AE

Proporción del total de activos cubiertos		
De los cuales: faciliti		
0,00	1AF	0,00
0,00	2AF	0,00
0,00	3AF	0,00
0,00	4AF	0,00
0,00	5AF	0,00
0,00	6AF	0,00
0,00	7AF	0,00
0,00	8AF	0,00
0,00	9AF	0,00
0,00	10AF	0,00
0,00	11AF	0,00
0,00	12AF	0,00
0,00	13AF	0,00
0,00	14AF	0,00
0,00	15AF	0,00
0,00	16AF	0,00
0,00	17AF	0,00
0,00	18AF	0,00
0,00	19AF	0,00
0,00	20AF	0,00
0,00	21AF	0,00
0,00	22AF	0,00
0,00	23AF	0,00
0,00	24AF	0,00
0,00	25AF	0,00
0,00	26AF	0,00
0,00	27AF	0,00
0,00	28AF	0,00
0,00	29AF	0,00
0,00	30AF	0,00
0,00	31AF	0,00
0,00	32AF	0,00
0,00	33AF	0,00

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0586
Nombre Estado GAR004
Descripción Estado Indicador clave de resultados del GAR en términos de flujo (obligatoria).
Versión Estado 02
Código Subinforme 05860200010
Nombre Subinforme GAR004
Descripción Subinforme Indicador clave de resultados del GAR en términos de flujo (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 C_Capex

	% (en comparación)	Fecha de referenc						
		Mitigación del Car						
		Proporción del tot						
			Proporción del tot					
				De los cuales: finar		De los cuales: de tr		
GAR - Activos cubi	1A	90,47	1B	0,00	1C	0,00	1D	0,00
Préstamos y anti	2A	90,42	2B	0,00	2C	0,00	2D	0,00
Sociedades Fil	3A	0,00	3B	0,00	3C	0,00	3D	0,00
Entidades d	4A	0,00	4B	0,00	4C	0,00	4D	0,00
Préstamo	5A	0,00	5B	0,00	5C	0,00	5D	0,00
Valores re	6A	0,00	6B	0,00	6C	0,00	6D	0,00
Instrumen	7A	0,00	7B	0,00			7D	0,00
Otras Socie	8A	0,00	8B	0,00	8C	0,00	8D	0,00
De las cu	9A		9B		9C		9D	9E
Préstan	10A		10B		10C		10D	10E
Valores	11A		11B		11C		11D	11E
Instrum	12A		12B				12D	12E
De las cu	13A		13B		13C		13D	13E
Préstan	14A		14B		14C		14D	14E
Valores	15A		15B		15C		15D	15E
Instrum	16A		16B				16D	16E
De las cu	17A	0,00	17B	0,00	17C	0,00	17D	0,00
Préstan	18A	0,00	18B	0,00	18C	0,00	18D	0,00
Valores	19A		19B		19C		19D	19E
Instrum	20A	0,00	20B	0,00			20D	0,00
Sociedades N	21A	4,28	21B	0,00	21C	0,00	21D	0,00
Sociedades	22A	4,28	22B	0,00	22C	0,00	22D	0,00
Préstamo	23A	4,27	23B	0,00	23C	0,00	23D	0,00
Valores re	24A	4,02	24B	0,00	24C	0,00	24D	0,00
Instrumen	25A	4,59	25B	0,00			25D	0,00
Hogares	26A	100,00	26B	0,00	26C	0,00	26D	0,00
De los cual	27A	100,00	27B	0,00	27C	0,00	27D	0,00
De los cual	28A	100,00	28B	0,00	28C	0,00	28D	0,00
De los cual	29A	100,00	29B	0,00	29C	0,00	29D	0,00
Financiación	30A		30B		30C		30D	30E
Garantías reales	31A	100,00	31B	0,00	31C	0,00	31D	0,00
Financiación de	32A		32B		32C		32D	32E
Total activos de la	33A	57,02	33B	0,00	33C	0,00	33D	0,00

										TOTAL (CCM + CC)		
Adaptación al Car										Proporción del tota		
Proporción del tota												
De los cuales: facil						De los cuales: finan	De los cuales: de tr	De los cuales: facil				
0,00	1F	0,15	1G	0,00	1H	0,00	1I	0,00	1J	0,00	1K	90,62
0,00	2F	0,15	2G	0,00	2H	0,00	2I	0,00	2J	0,00	2K	90,57
0,00	3F	0,00	3G	0,00	3H	0,00	3I	0,00	3J	0,00	3K	0,00
0,00	4F	0,00	4G	0,00	4H	0,00	4I	0,00	4J	0,00	4K	0,00
0,00	5F	0,00	5G	0,00	5H	0,00	5I	0,00	5J	0,00	5K	0,00
0,00	6F	0,00	6G	0,00	6H	0,00	6I	0,00	6J	0,00	6K	0,00
0,00	7F	0,00	7G	0,00			7I	0,00	7J	0,00	7K	0,00
0,00	8F	0,00	8G	0,00	8H	0,00	8I	0,00	8J	0,00	8K	0,00
	9F		9G		9H		9I		9J		9K	
	10F		10G		10H		10I		10J		10K	
	11F		11G		11H		11I		11J		11K	
	12F		12G				12I		12J		12K	
	13F		13G		13H		13I		13J		13K	
	14F		14G		14H		14I		14J		14K	
	15F		15G		15H		15I		15J		15K	
	16F		16G				16I		16J		16K	
0,00	17F	0,00	17G	0,00	17H	0,00	17I	0,00	17J	0,00	17K	0,00
0,00	18F	0,00	18G	0,00	18H	0,00	18I	0,00	18J	0,00	18K	0,00
	19F		19G		19H		19I		19J		19K	
0,00	20F	0,00	20G	0,00			20I	0,00	20J	0,00	20K	0,00
0,00	21F	2,75	21G	0,00	21H	0,00	21I	0,00	21J	0,00	21K	7,03
0,00	22F	2,75	22G	0,00	22H	0,00	22I	0,00	22J	0,00	22K	7,03
0,00	23F	2,91	23G	0,00	23H	0,00	23I	0,00	23J	0,00	23K	7,18
0,00	24F	0,00	24G	0,00	24H	0,00	24I	0,00	24J	0,00	24K	4,02
0,00	25F	0,00	25G	0,00			25I	0,00	25J	0,00	25K	4,59
0,00	26F	0,00	26G	0,00	26H	0,00	26I	0,00	26J	0,00	26K	100,00
0,00	27F	0,00	27G	0,00	27H	0,00	27I	0,00	27J	0,00	27K	100,00
0,00	28F	0,00	28G	0,00	28H	0,00	28I	0,00	28J	0,00	28K	100,00
0,00	29F	0,00	29G	0,00	29H	0,00	29I	0,00	29J	0,00	29K	100,00
	30F		30G		30H		30I		30J		30K	
0,00	31F	0,00	31G	0,00	31H	0,00	31I	0,00	31J	0,00	31K	100,00
	32F		32G		32H		32I		32J		32K	
0,00	33F	0,09	33G	0,00	33H	0,00	33I	0,00	33J	0,00	33K	57,12

								Proporción del total de activos nuevos cubiertos	
Proporción del total									
		De los cuales: finar		De los cuales: de tr		De los cuales: facili			
1L	0,00	1M	0,00	1N	0,00	1O	0,00	1P	41,09
2L	0,00	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	40,87
3L	0,00	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	1,84
4L	0,00	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	1,77
5L	0,00	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	0,73
6L	0,00	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	1,03
7L	0,00			7N	0,00	7O	0,00	7P	0,01
8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	0,06
9L		9M		9N		9O		9P	0,00
10L		10M		10N		10O		10P	0,00
11L		11M		11N		11O		11P	0,00
12L				12N		12O		12P	0,00
13L		13M		13N		13O		13P	0,00
14L		14M		14N		14O		14P	0,00
15L		15M		15N		15O		15P	0,00
16L				16N		16O		16P	0,00
17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	0,06
18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00
19L		19M		19N		19O		19P	0,00
20L	0,00			20N	0,00	20O	0,00	20P	0,06
21L	0,00	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	2,17
22L	0,00	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	2,17
23L	0,00	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	2,05
24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,04
25L	0,00			25N	0,00	25O	0,00	25P	0,08
26L	0,00	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	36,86
27L	0,00	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	35,82
28L	0,00	28M	0,00	28N	0,00	28O	0,00	28P	1,05
29L	0,00	29M	0,00	29N	0,00	29O	0,00	29P	0,00
30L		30M		30N		30O		30P	0,00
31L	0,00	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	0,23
32L		32M		32N		32O		32P	0,00
33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	65,20

Fecha declaración 31/12/2022
Código Estado 0586
Nombre Estado GAR004
Descripción Estado Indicador clave de resultados del GAR en términos de flujo (obligatoria).
Versión Estado 02
Código Subinforme 05860200010
Nombre Subinforme GAR004
Descripción Subinforme Indicador clave de resultados del GAR en términos de flujo (obligatoria).
Entidad declarante 4 - CAJA LABORAL (CONSOLIDADO)
Código de presentación 3035
Secuencia de generación 1
Variación global 1 VN_Volumen de Negocio

	% (en comparación)	Fecha de referenc					
		Mitigación del Car					
		Proporción del tota					
			Proporción del tota				
				De los cuales: finan		De los cuales: de tr	
GAR - Activos cubi	1A	11,41	1B	0,00	1C	0,00	1E
Préstamos y anti	2A	12,93	2B	0,00	2C	0,00	2E
Sociedades fil	3A	-9,80	3B	0,00	3C	0,00	3E
Entidades d	4A	-10,37	4B	0,00	4C	0,00	4E
Préstamo	5A	-6,37	5B	0,00	5C	0,00	5E
Valores re	6A	-40,56	6B	0,00	6C	0,00	6E
Instrumen	7A	0,00	7B	0,00	7C	0,00	7E
Otras Socie	8A	0,00	8B	0,00	8C	0,00	8E
De las cu	9A	0,00	9B	0,00	9C	0,00	9E
Préstam	10A	0,00	10B	0,00	10C	0,00	10E
Valores	11A		11B		11C		11E
Instrum	12A	0,00	12B	0,00	12C		12E
De las cu	13A		13B		13C		13E
Préstam	14A		14B		14C		14E
Valores	15A		15B		15C		15E
Instrum	16A		16B		16C		16E
De las cu	17A	0,00	17B	0,00	17C	0,00	17E
Préstam	18A	0,00	18B	0,00	18C	0,00	18E
Valores	19A		19B		19C		19E
Instrum	20A	0,00	20B	0,00	20C		20E
Sociedades N	21A	-46,03	21B	0,00	21C	0,00	21E
Sociedades	22A	-46,03	22B	0,00	22C	0,00	22E
Préstamo	23A	-40,18	23B	0,00	23C	0,00	23E
Valores re	24A	0,00	24B	0,00	24C	0,00	24E
Instrumen	25A	5,22	25B	0,00	25C		25E
Hogares	26A	100,00	26B	0,00	26C	0,00	26E
De los cuale	27A	100,00	27B	0,00	27C	0,00	27E
De los cuale	28A	100,00	28B	0,00	28C	0,00	28E
De los cuale	29A	100,00	29B	0,00	29C	0,00	29E
Financiación c	30A		30B		30C		30E
Garantías reales	31A	100,00	31B	0,00	31C	0,00	31E
Financiación de	32A		32B		32C		32E
Total activos de la	33A	78,95	33B	0,00	33C	0,00	33E

										TOTAL (CCM + CC)		
Adaptación al Car										Proporción del totc		
Proporción del totc												
Proporción del totc												
De los cuales: facili			De los cuales: finar			De los cuales: de tr		De los cuales: facili				
0,00	1F	-1,65	1G	0,00	1H	0,00	1I	0,00	1J	0,00	1K	9,76
0,00	2F	-1,62	2G	0,00	2H	0,00	2I	0,00	2J	0,00	2K	11,31
0,00	3F	0,00	3G	0,00	3H	0,00	3I	0,00	3J	0,00	3K	-9,80
0,00	4F	0,00	4G	0,00	4H	0,00	4I	0,00	4J	0,00	4K	-10,37
0,00	5F	0,00	5G	0,00	5H	0,00	5I	0,00	5J	0,00	5K	-6,37
0,00	6F	0,00	6G	0,00	6H	0,00	6I	0,00	6J	0,00	6K	-40,56
0,00	7F	0,00	7G	0,00		0,00	7I	0,00	7J	0,00	7K	0,00
0,00	8F	0,00	8G	0,00	8H	0,00	8I	0,00	8J	0,00	8K	0,00
0,00	9F	0,00	9G	0,00	9H	0,00	9I	0,00	9J	0,00	9K	0,00
0,00	10F	0,00	10G	0,00	10H	0,00	10I	0,00	10J	0,00	10K	0,00
	11F		11G		11H		11I		11J		11K	
0,00	12F	0,00	12G	0,00			12I	0,00	12J	0,00	12K	0,00
	13F		13G		13H		13I		13J		13K	
	14F		14G		14H		14I		14J		14K	
	15F		15G		15H		15I		15J		15K	
	16F		16G				16I		16J		16K	
0,00	17F	0,00	17G	0,00	17H	0,00	17I	0,00	17J	0,00	17K	0,00
0,00	18F	0,00	18G	0,00	18H	0,00	18I	0,00	18J	0,00	18K	0,00
	19F		19G		19H		19I		19J		19K	
0,00	20F	0,00	20G	0,00			20I	0,00	20J	0,00	20K	0,00
0,00	21F	-20,14	21G	0,00	21H	0,00	21I	0,00	21J	0,00	21K	-66,17
0,00	22F	-20,14	22G	0,00	22H	0,00	22I	0,00	22J	0,00	22K	-66,17
0,00	23F	-17,84	23G	0,00	23H	0,00	23I	0,00	23J	0,00	23K	-58,02
0,00	24F	0,00	24G	0,00	24H	0,00	24I	0,00	24J	0,00	24K	0,00
0,00	25F	0,00	25G	0,00			25I	0,00	25J	0,00	25K	5,22
0,00	26F	0,00	26G	0,00	26H	0,00	26I	0,00	26J	0,00	26K	100,00
0,00	27F	0,00	27G	0,00	27H	0,00	27I	0,00	27J	0,00	27K	100,00
0,00	28F	0,00	28G	0,00	28H	0,00	28I	0,00	28J	0,00	28K	100,00
0,00	29F	0,00	29G	0,00	29H	0,00	29I	0,00	29J	0,00	29K	100,00
	30F		30G		30H		30I		30J		30K	
0,00	31F	0,00	31G	0,00	31H	0,00	31I	0,00	31J	0,00	31K	100,00
	32F		32G		32H		32I		32J		32K	
0,00	33F	-11,41	33G	0,00	33H	0,00	33I	0,00	33J	0,00	33K	67,54

							Proporción del total de activos nuevos cubiertos		
Proporción del total									
		De los cuales: finan		De los cuales: de tr		De los cuales: facilit			
1L	0,00	1M	0,00	1N	0,00	1O	0,00	1P	126,82
2L	0,00	2M	0,00	2N	0,00	2O	0,00	2P	129,03
3L	0,00	3M	0,00	3N	0,00	3O	0,00	3P	88,50
4L	0,00	4M	0,00	4N	0,00	4O	0,00	4P	83,62
5L	0,00	5M	0,00	5N	0,00	5O	0,00	5P	73,83
6L	0,00	6M	0,00	6N	0,00	6O	0,00	6P	9,78
7L	0,00			7N	0,00	7O	0,00	7P	0,00
8L	0,00	8M	0,00	8N	0,00	8O	0,00	8P	4,89
9L	0,00	9M	0,00	9N	0,00	9O	0,00	9P	0,27
10L	0,00	10M	0,00	10N	0,00	10O	0,00	10P	0,07
11L		11M		11N		11O		11P	0,00
12L	0,00			12N	0,00	12O	0,00	12P	0,20
13L		13M		13N		13O		13P	0,00
14L		14M		14N		14O		14P	0,00
15L		15M		15N		15O		15P	0,00
16L				16N		16O		16P	0,00
17L	0,00	17M	0,00	17N	0,00	17O	0,00	17P	4,62
18L	0,00	18M	0,00	18N	0,00	18O	0,00	18P	0,00
19L		19M		19N		19O		19P	0,00
20L	0,00			20N	0,00	20O	0,00	20P	4,62
21L	0,00	21M	0,00	21N	0,00	21O	0,00	21P	10,39
22L	0,00	22M	0,00	22N	0,00	22O	0,00	22P	10,39
23L	0,00	23M	0,00	23N	0,00	23O	0,00	23P	11,73
24L	0,00	24M	0,00	24N	0,00	24O	0,00	24P	0,00
25L	0,00			25N	0,00	25O	0,00	25P	-1,34
26L	0,00	26M	0,00	26N	0,00	26O	0,00	26P	30,13
27L	0,00	27M	0,00	27N	0,00	27O	0,00	27P	21,77
28L	0,00	28M	0,00	28N	0,00	28O	0,00	28P	1,03
29L	0,00	29M	0,00	29N	0,00	29O	0,00	29P	7,33
30L		30M		30N		30O		30P	0,00
31L	0,00	31M	0,00	31N	0,00	31O	0,00	31P	-2,21
32L		32M		32N		32O		32P	0,00
33L	0,00	33M	0,00	33N	0,00	33O	0,00	33P	18,33

Ingurumenari, gizarteari eta gobernantzari lotutako arriskuei buruzko informazio kualitatiboari erantzuteko, jasangarritasun-txosten (JT) honetan eta [TCFD](#) txostenean argitaratutako informazioa erabiliko da.

INGURUMEN-ARRISKUA		
ESTRATEGIA ETA ENPRESA-PROZESUAK		
A	Entitatearen enpresa-estrategia ingurumen-faktoreak eta -arriskuak txertatzeko, kontuan hartuta ingurumen-faktoreek eta -arriskuek entitatearen enpresa-ingurunean, negozio-ereduan, estrategian eta finantza-plangintza duten eragina.	TCFD Estrategia JT 1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa
B	Epe labur, ertain eta luzerako ingurumen-arriskua ebaluatzeko eta hari ekiteko helburuak, xedeak eta mugak, eta errendimenduaren ebaluazioa helburu, helmuga eta muga horiei dagokienez, strategiaren diseinuari eta enpresa-prozesuei buruzko etorkizuneko informazioa barne hartuta.	
C	EBko taxonomiarekin bat datozen ingurumen-helburuak eta jarduerak lortzeko egungo inbertsio-jarduerak eta inbertsio-helburuak (etorkizunekoak).	
D	Kontrako alderdiekin (berriekin eta aurrekoekin) ingurumen-arriskuak arintzeko eta murrizteko hartutako zuzeneko eta zeharkako konpromisoari lotutako politikak eta prozedurak.	
GOBERNANTZA		
E	Zuzendaritza-organoaren erantzukizunak arrisku-esparrua ezartzeko, eta helburuak, estrategia eta politikak gainbegiratzeko eta kudeatzeko, ingurumen-arriskuen gestioaren testuinguruan, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta.	TCFD Gobernantza JT 1.8. Printzipioak eta gobernu
F	Zuzendaritza-organoak ingurumen-faktoreek eta -arriskuek erakunde-egituran —negozio-lerroetan zein barne-kontrolako funtzioetan— epe labur, ertain eta luzean dituzten eraginak aintzat hartzea.	
G	Ingurumen-faktoreak eta -arriskuak kudeatzeko neurriak barne-gobernantzako mekanismoetan txertatzea, hala nola batzordeen funtzioan, zereginen eta erantzukizunaren esleipenean, eta arriskuen gestioaren eta zuzendaritza-organoaren arteko atzeralikadura-begiztan, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta.	
H	Ingurumen-arriskuari buruzko informazioa emateko kanalak eta maiztasuna.	
I	Ordainsari-politika entitateak ingurumen-arriskuarekin lotuta dituen helburuekin bateratzea.	
ARRISKUEN GESTIOA		
J	Ingurumen-faktoreek eta -arriskuek epe labur, ertain eta luzean dituzten ondorioak arriskuen esparruan sartzea.	TCFD 3. Arriskuaren gestioa TCFD 4. Helburuak eta metrikak
K	Ingurumen-arriskuak kudeatzeko esparruaren oinarri diren definizioak, metodologiak eta nazioarteko arauak.	
L	Ingurumen-arriskuekiko sentikorrek diren jarduerak eta esposizioak (eta berme errealak, dagozkionean) definitu, neurtu eta gainbegiratzeko prozesuak, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta.	
M	Ingurumen-arriskuak arintzen laguntzen duten jarduerak, konpromisoak eta esposizioak.	
N	Ingurumen-arriskuak detektatzeko, neurtzeko eta kudeatzeko tresnak aplikatzea.	
O	Aplikatutako arrisku-tresnen emaitzak eta ingurumen-arriskuaren eragin zenbatetsia kapital-arriskuaren eta likideziaren profileen.	
P	Datuen erabilgarritasuna, kalitatea eta zehaztasuna, eta alderdi horiek hobetzeko ahaleginak.	
Q	Ingurumen-arriskuei ezartzen zaizkien mugak deskribatzea (zuhurtziako arriskuen faktore gisa), eta goragoko instantzia hierarkikoetara bideratzeko eta, muga horiek bete ezean, baztertzeko prozedurak aktibatzea.	
R	Ingurumen-arriskuek kreditu-, likidezia- eta finantzaketa-arriskuarekin, merkatu-arriskuarekin, eragiketa-arriskuarekin eta ospe-arriskuarekin duten lotura (transmisio-kanalak) deskribatzea, arriskuen gestioaren esparruan.	
GIZARTE-ARRISKUA		
ESTRATEGIA ETA ENPRESA-PROZESUAK		
A	Entitatearen enpresa-estrategia doitzea, gizarte-faktoreak eta -arriskuak txertatzeko, kontuan hartuta gizarte-arriskuak entitatearen enpresa-ingurunean, negozio-ereduan, estrategian eta finantza-plangintzan duen eragina.	JT 1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa JT 1.8. Printzipioak eta gobernu
B	Epe labur, ertain eta luzerako gizarte-arriskua ebaluatzeko eta hari ekiteko helburuak, xedeak eta mugak, eta errendimenduaren ebaluazioa helburu, helmuga eta muga horiei dagokienez, strategiaren diseinuan eta enpresa-prozesuetan etorkizuneko informazioa barne hartuta.	
C	Kontrako alderdiekin (berriekin eta aurrekoekin) gizartearen ikuspegitik kaltegarriak diren jarduerak arintzeko eta murrizteko hartutako zuzeneko eta zeharkako konpromisoarekin lotutako politikak eta prozedurak.	
GOBERNANTZA		

D	Zuzendaritza-organoaren erantzukizunak arrisku-esparrua ezartzeko, eta helburuak, estrategia eta politikak gainbegiratzeko eta kudeatzeko, gizarte-arriskuen gestioaren testuinguruan, kontrako alderdiek honako hauetarako dituzten metodoak barne hartuta:	JT 1.8. Printzipioak eta gobernu
	Komunitateari eta gizarteari zuzendutako jarduerak	JT 3.3. Gizartearekiko harremanak
	Lan-harremanak eta -arauak	JT 3.2. Plantillarekiko harremanak
	Bezeroaren babesa eta produktuaren erantzukizuna	JT 3.1. Bezeroekiko harremanak
	Giza eskubideak	JT 1.11. Ustelkeria eta eroskeria JT 1.12. Kapitalak zuritzea JT 1.13. Araudia Betearaztea
E	Gizarte-faktoreak eta -arriskuak kudeatzeko neurriak barne-gobernantzako mekanismoetan txertatzea, hala nola batzordeen funtzioan, zereginen eta erantzukizunen esleipenean, eta arriskuen gestioaren eta zuzendaritza-organoaren arteko atzeraelikadura-begiztan.	JT 1.8. Printzipioak eta gobernu
F	Gizarte-arriskuari buruzko informazioa emateko kanalak eta maiztasuna.	
G	Ordainsari-politika entitateak gizarte-arriskuarekin lotuta dituen helburuekin bateratzea.	JT 3.2.7. Ordainsariaren gestioa
ARRISKUEN GESTIOA		
H	Gizarte-arriskuak kudeatzeko esparruaren oinarri diren definizioak, metodologiak eta nazioarteko arauak.	
I	Gizarte-arriskuekiko sentikorrek diren jarduerak eta esposizioak (eta berme errealak, dagokionean) definitu, neurtu eta gainbegiratzeko prozesuak, dagozkion transmisio-kanalak barne hartuta.	JT 3.1. Bezeroekiko harremanak
J	Gizarte-arriskua arintzen laguntzen duten jarduerak, konpromisoak eta aktiboak.	JT 3.2. Plantillarekiko harremanak
K	Gizarte-arriskuak detektatzeko eta kudeatzeko tresnak aplikatzea.	JT 3.3. Gizartearekiko harremanak
L	Gizarte-arriskuei ezartzen zaizkien mugak deskribatzea, eta goragoko instantzia hierarkikoetara bideratzeko eta, muga horiek bete ezean, baztertzeko prozedurak aktibatzea.	JT 3.3. Gizartearekiko harremanak
M	Gizarte-arriskuek kreditu-, likidezia- eta finantzaketa-arriskuarekin, merkatu-arriskuarekin, eragiketa-arriskuarekin eta ospe-arriskuarekin duten lotura (transmisio-kanalak) deskribatzea, arriskuen gestioaren esparruan.	
GOBERNANTZA-ARRISKUA		
GOBERNANTZA		
A	Entitateak bere gobernantza-mekanismoetan sartzeko kontrako alderdiaren —gobernu-organo gorenko batzordeak, eta ekonomia-, ingurumen- eta gizarte-gaiei buruzko erabakiak hartzeko ardura duten batzordeak barne— gobernantzaren arloko errendimendua.	
B	Entitateak kontrako alderdiko gobernu-organo gorenak informazio ez-finantzarioaren aurkezpenen duen zeregina kontabilizatzea.	
C	Entitateak kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua sartzeko bere gobernantza-mekanismoetan, honako hauek bereziki:	
	Gogoeta etikoak	JT 1.8. Printzipioak eta gobernu
	Estrategia eta arriskuen gestioa	
	Inklusioa	
	Gardentasuna	
	Interes-gatazken gestioa	
	Kezka larriei buruzko barne-komunikazioa	
ARRISKUEN GESTIOA		
D	Entitateak kontrako alderdiaren gobernantzaren arloko errendimendua sartzeko bere gobernantza-mekanismoetan, honako hauek kontuan hartuta:	
	Gogoeta etikoak	
	Estrategia eta arriskuen gestioa	JT 1.7. Estrategia eta arriskuaren gestioa
	Inklusioa	
	Gardentasuna	
	Interes-gatazken gestioa	
	Kezka larriei buruzko barne-komunikazioa	



CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO (en adelante la organización) con domicilio social en: Paseo JM Arizmendiarieta s/n, 20500 Arrasate-Mondragón (Gipuzkoa) ha encargado a AENOR llevar a cabo una verificación bajo un nivel de aseguramiento limitado de su Estado de Información No Financiera (en adelante EINF) conforme a la Ley 11/2018 por la que se modifica el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad (en adelante, la Ley 11/2018).

Como resultado de la verificación efectuada AENOR emite la presente Declaración, de la cual forma parte el EINF verificado. La Declaración únicamente es válida para el propósito encargado y refleja sólo la situación en el momento en que se emite.

El objetivo de la verificación es facilitar a las partes interesadas un juicio profesional e independiente acerca de la información y datos contenidos en el EINF de la organización, elaborado de conformidad con la Ley 11/2018.

Responsabilidad de la organización. La organización tuvo la responsabilidad de reportar su estado de información no financiera conforme a la Ley 11/2018. La formulación y aprobación del EINF así como el contenido del mismo, es responsabilidad de su Órgano de Administración. Esta responsabilidad incluye asimismo el diseño, la implantación y el mantenimiento del control interno que se considere necesario para permitir que el EINF esté libre de incorrección material, debida a fraude o error, así como los sistemas de gestión de los que se obtiene la información necesaria para la preparación del EINF. La organización de acuerdo al compromiso formalmente adquirido, ha informado a AENOR que no se han producido, desde la fecha de cierre del ejercicio reportado en el informe no financiero hasta la fecha de la verificación, ningún acontecimiento que pudiera suponer la necesidad de realizar correcciones al informe.

Programa de verificación conforme a ISO/IEC 17029:2019. AENOR, de conformidad a la citada Ley, ha realizado la presente verificación como prestador independiente de servicios de verificación. La verificación se ha desarrollado bajo los principios de "enfoque basado en evidencias, presentación justa, imparcialidad, competencia técnica, confidencialidad, y responsabilidad" exigidos en la norma internacional ISO/IEC 17029:2019 "Evaluación de la conformidad - Principios generales y requisitos para los organismos de validación y verificación".



2013/0863/VNOF-2023

AENOR INTERNACIONAL S.A.U. C/ GÉNOVA 6, 28004 MADRID
Página 2 de 5



Igualmente, en el Programa de verificación, AENOR ha considerado los requisitos internacionales de acreditación, verificación o certificación correspondientes a las materias de información contempladas en la Ley:

- Reglamento Europeo EMAS (Verificación Medioambiental)
- SA 8000 (principios y derechos laborales internacionales conformes a la ILO (Organización Internacional del Trabajo), La Declaración Universal de los Derechos Humanos y la Convención sobre los Derechos del Niño. SAAS Procedure 200)
- Sistema de Gestión Medioambiental (ISO 14001).
- Sistema de Gestión de Responsabilidad Social, esquemas IQNet SR 10 y SAB000.
- Sistema de Gestión de la Calidad (ISO 9001).
- Sistema de Gestión de la Energía (ISO 50001).
- Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (ISO 45001).

Adicionalmente, los criterios e información que se han tenido en cuenta como referencia para realizar el Programa de verificación han sido:

- 1) La ley 11/2018 de 28 de diciembre, por la que se modifica el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad.
- 2) La Directiva 2014/95/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 22 de octubre de 2014 por la que se modifica la Directiva 2013/34/UE en lo que respecta a la divulgación de información no financiera e información sobre diversidad por parte de determinadas grandes empresas y determinados grupos.
- 3) La Comunicación de la Comisión Europea 2017/C 215/01, Directrices sobre la presentación de informes no financieros (metodología para la presentación de información no financiera).
- 4) La norma internacional ISO/IEC 17029:2019 Evaluación de la conformidad – Principios generales y requisitos para los organismos de validación y verificación.
- 5) Los criterios establecidos por la iniciativa mundial de presentación de informes de sostenibilidad en los estándares CRI cuando la organización haya optado por este marco internacional reconocido para la divulgación de la información relacionada con su desempeño en materia de responsabilidad social corporativa.

2013/0863/VNOF-2023

AENOR INTERNACIONAL S.A.U. C/ GÉNOVA 6, 28004 MADRID
Página 3 de 5



AENOR se exime expresamente de cualquier responsabilidad por decisiones, de inversión o de otro tipo, basadas en la presente Declaración.

Durante el proceso de verificación realizado, bajo un nivel de aseguramiento limitado, AENOR realizó entrevistas con el personal encargado de recopilar y preparar el EINF y revisó evidencias relativas a:

- Actividades, productos y servicios prestados por la organización.
- Consistencia y trazabilidad de la información aportada, incluyendo el proceso seguido de recopilación de la misma, muestreando información sobre la reportada.
- Cumplimentación y contenido del estado de información no financiero con el fin de asegurar la integridad, exactitud y veracidad en su contenido.
- Carta de manifestaciones del Órgano de Administración.

Las conclusiones por tanto se fundamentan en los resultados de ese proceso de carácter muestral, y no eximen a la Organización de su responsabilidad sobre el cumplimiento de la legislación que le sea de aplicación.

En la Memoria de Sostenibilidad se encuentra la información relativa a la Taxonomía de actividades ambientalmente sostenibles elaborada según establece el Reglamento UE 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de junio, relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles en cuanto a la obligación de divulgar información sobre la manera y la medida en que las actividades de la empresa obligada se asocian a actividades económicas que se consideren medioambientalmente sostenibles según los principios y objetivos ambientales establecidos en dicho Reglamento. Respondiendo a este nuevo requerimiento, los administradores de la organización han incorporado al Informe de Información No Financiera la información que, en su opinión, mejor permite dar cumplimiento a esta nueva obligación, y que se recogen en el apartado 6.4 del Estado de Información No Financiera adjunto.

El personal involucrado en el proceso de verificación, la revisión de conclusiones y la decisión en la emisión de la presente Declaración, dispone de los conocimientos, habilidades, experiencia, formación, infraestructuras de apoyo y la capacidad necesarios para llevar a cabo eficazmente dichas actividades.



2013/0863/VNOF-2023

AENOR INTERNACIONAL S.A.U. C/ GÉNOVA 6, 28004 MADRID
Página 4 de 5



CONCLUSIÓN

Basado en lo anterior, en nuestra opinión, no hay evidencia que haga suponer que la información no financiera reportada en la MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD Y ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA 2022 que se publica como documento independiente al Informe de Gestión de las Cuentas Anuales Consolidadas 2022 y para la información del periodo objeto del informe, ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2022, no proporcione información fiel del desempeño de CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO y sociedades referenciadas en el estado de información no financiera consolidado, en materia de responsabilidad social exclusivamente en lo relativo al contenido requerido por la Ley 11/2018 respecto a cuestiones ambientales, sociales y relativas al personal, incluida la gestión de la igualdad, la no discriminación y la accesibilidad universal, los derechos humanos, lucha contra la corrupción y el soborno y la diversidad.



2013/0863/VNOF-2023

AENOR INTERNACIONAL S.A.U. C/ GÉNOVA 6, 28004 MADRID
Página 5 de 5

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITOKO GOBERNU KORPORATIBOAREN URTEKO TXOSTENA

ENTITATEAREN IDENTIFIKAZIO-DATUAK

Erreferentziako ekitaldiaren amaiera-data: [2022-12-31]

IFK: [F75076935]

Sozietatearen izena:

[**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO**]

Egoitza soziala:

[JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, Z.K.G., ARRASATE, GIPUZKOA]

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITOKO 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 sozialaren %-a
LAGUNARO EPSV	% 15,02

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 ORGANOIA

B.1. Zerrenda itzazu estatutuetan ezarrita dauden Batzar Nagusiaren edo pareko organoaren eraketa-quorumak.

Esan ezazu zertan ez duen antzik Kapital Sozietateen Legean (KSLan) aurreikusitako minimoen erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legerian ezarritakoari jarraikiz eta hartu beharreko erabakia edozein delarik ere, Batzar Nagusia lehen deialdian baliozki eratzat joko da, bazkideen erdia baino gehiago bertaratu edo ordezkatzan denean, eta, bigarren deialdian, bazkideen % 5 edo 100 bazkide gutxienez bertaratzan direnean.

B.2. Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zertan ez duen antzik, KSLan aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

Kooperatiben legeria aplikatuz, baliozki emandako botoen erdia baino gehiago behar izango da erabakiak hartzeko. Bat-egiteak, zatiketak, obligazioen eta beste balore batzuen jaulkipenak edota estatutuen aldaketak egiteko, 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, 2022ko apirilaren 8an 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 2021eko ekitaldiko Urteko Kontuak eta Kudeaketa Txostena onestea (aho batez).
- 2021eko Informazio Ez-finantzarioaren Txostena onartzea (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko kapital sozialari ordaindu beharreko interesa onartzea (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko soberakin erabilgarriak banatzea: % 10 Heziketako eta Sustapeneko Funtsera, % 15 Kooperatiba arteko Funtz Sozialera, % 25 kooperatiba-itzulkinetara eta % 50 Nahitaezko Erreserba Funtsera (aho batez).
- 2021eko ekitaldiko emaitzen banaketarekin eraturako 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).
- 2022ko ekitaldirako entitatearen auditore gisa PricewaterhouseCoopers Auditores SL izendatzea berriro (aho batez).
- Estatutu Sozialetan honako artikulua berri hauek sartzea: 29. bis artikulua, *Bertaratzea eta boto telematikoa Batzar Nagusian*, eta 38. bis artikulua, *Bertaratzea eta boto telematikoa Kontseilu Errektorean*. Era berean, honako hauek aldatzea: 36. artikuluko Bat eta Bost apartatuak, *Kontseilu Errektorearen osiera*; 37. artikuluko Bat apartatua, *Ezintasunak eta bateraezintasunak*, eta 39. artikulua, *Kontseilarien ordainsaria* (aho batez).
- Kontseilu Errektoreko bi kide berritzea (aho batez).
- Kontseilu Errektorearen ordainsari-politika onestea (aho batez).

B.4. Adieraz ezazu ia ekitaldian egindako batzar nagusietan edo pareko organoetan egon den gai-zerrendako punturik akziodunek onartu ez dutenik.

Gai-zerrendan ez da egon bazkideek onartu gabeko punturik.

B.5. Adieraz ezazu entitatearen webgunearen helbidea, eta gobernu korporatiboari buruzko informaziora nola iristen den.

Gobernu Korporatiboaren edukira iristeko, entitatearen webgune orokorrean —<https://www.laboralkutxa.eus>— edo webgune korporatiboan —<https://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 gehieneko eta gutxieneko kopuruak, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera.

Organoko kontseilarien/kideen gehieneko kopurua	15
Organoko kontseilarien/kideen gutxieneko kopurua	14
Batzarrak edo biltzarrak finkatutako organoko kontseilarien/kideen kopurua	14

C.1.2. Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau.

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Izendapenaren azken eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	Lehendakaria	2019
RICARDO PÉREZ AGUADO	Idazkaria	2019
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ	Kidea	2019
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	Kidea	2019
ELENA ZARRAGA BILBAO	Kidea	2019
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ	Kidea	2019
EDORTA GIL SAGARDUY	Kidea	2020
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA	Kidea	2020
AITOR SORIA ALONSO	Kidea	2020
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO	Kidea	2021
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	Kidea	2021
ESTHER KORTA ERRAZKIN	Kidea	2021
NAGORE LARRABEITI LIBANO	Kidea	2022
JUAN JOSÉ ÁLVAREZ RUBIO	Kidea	2022

C.1.3. Aipa itzazu, dagokionean, entitatearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaileen, administratzaileen ordezkarien edo zuzendarien karguak betetzen dituzten administrazio-kontseiluko edo -organoko kideak:

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO SA	LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA SA	LEHENDAKARIA

C.1.4. Bete ezazu taula hau administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten emakumezko kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta azken lau ekitaldietan izan duen bilakaerari buruzkoarekin ere:

	Emakumezko kontseilarien kopurua							
	2022ko ekitaldia		2021eko ekitaldia		2020ko ekitaldia		2019ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
Administrazio Kontseilua	7	50,00	7	46,66	6	50,00	6	50,00
Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea	1	25,00	1	33,33	2	50,00	2	50,00
Izendapenen Batzordea	1	33,33	1	33,33	2	40,00	2	40,00
Ordainsarien Batzordea	3	100,00	3	75,00	2	40,00	2	40,00
Arrisku Batzordea	3	75,00	3	75,00	4	67,00	4	67,00

C.1.5. Esazu sozietateak baduen aniztasun-politikaren bat enpresaren administrazio-, zuzendaritza- eta gainbegiratze-organismoentzat, 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 baiezkoa bada, azal itzazu aniztasun-politika hori, berorren helburuak, aplikatzeko neurriak eta modua, eta ekitaldian lortutako emaitzak. Aderazi egin beharko dira, halaber, administrazio-organismoak 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 2022ko abenduaren 31n gainditu egin dela, beste urte batez, ordezkartzar txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoa. 2021eko ekitaldian, Batzar Nagusiak estatutu-aldaketa bat onartu zuen, Kontseilu Errektoreko kide-kopurua 14ra murrizteko. Aldaketa horrekin eta urte-amaierako egiturarekin, genero-parekotasuna berreskuratu du Kontseilu Errektoreak.

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.

2022an, 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	142	
Ordainsari aldakorra	35	
Dietak		67
Beste ordainsari batzuk		
GUZTIRA	177	67

C.1.7. Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide ez diren goi-zuzendaritzako kide exekutiboak, eta adieraz ezazu ekitaldian horien alde sortutako ordainsarien kopuru osoa.

Izena edo izen soziala	Kargua
XABIER EGIBAR GAINZA	Zuzendari nagusia
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	Arriskuen Areako zuzendaria
IBON URGOITI URIOSTE	Negozio Garapenaren Areako zuzendaria
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	Finantzen Areako zuzendaria
NURIA AGUIRRE UNZUETA	Baliabideen Areako zuzendaria
SUSANA ANDRÉS GORGOJO	Mendebaldea Area Komertzialeko zuzendaria
JAVIER CORTAJARENA GOÑI	Ekia Area Komertzialeko zuzendaria
JOSEBA MIKEL MARURI HERNAEZ	Teknologia eta Analytics Areako zuzendaria
PABLO MOGELOS GARCIA	Seguros Lagun Aro SAko zuzendaria
Goi-zuzendarien ordainsaria guztira (mila eurokotan)	
	1.311

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-kontseilari edo -organoari formulatzeko aurkezten zaizkion urteko kontu individual eta bateratuak aurrez ziurtatuta dauden.

- Bai
 Ez

Zehaztu, dagokionean, administrazio-kontseiluak edo -organoak formula ditzan entitatearen urteko kontu individual 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 individual eta bateratuak auditoretza-txostenean salbuespenekin ez aurkezteko batzar nagusian edo pareko organoan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko 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 gainbegiratzeko ere.

C.1.11. Kontseiluko edo administrazio-organoko idazkariak kontseilari-izaera du?

Bai
 Ez

C.1.12. Adieraz ezazu, baldin badago, zer mekanismo dagoen ezarrita kanpo-auditorearen, finantza-analisten, inbertsioko bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia bermatzeko, eta azaldu legezko aurreikuspenak nola ezarri diren praktikan.

Kontseilu Errektorearen araudiak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko 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, kanpo-auditorearen independentzia berresten duen txostena egin du Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak.

C.2. Administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak

C.2.1. Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak.

Batzordearen izena	Kide-kopurua
IKUSKARITZAKO ETA ARAUDIA BETEARAZTEKO BATZORDEA	4
IZENDAPENEN BATZORDEA	3
ORDAINSARIEN BATZORDEA	3
ARRISKU BATZORDEA	4

C.2.2. Zerrenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzorde guztiak, horietako kideak eta partaide dituen kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpokoen 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.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
NAGORE LARRABEITI LIBANO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
RICARDO PÉREZ AGUADO	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	KIDEA	INDEPENDENTEA
JUAN JOSÉ ÁLVAREZ RUBIO	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 75
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	13

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, estatuetan edo bestelako sozietate-erabaki batzuetan esleituta dituen eginkizunetako bakoitza.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (10. 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 edo 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 aztertze. Era berean, kontu-auditoretzaren alorreko legerian eta arauetan aurreikusita dauden gainerako jakinarazpenak ere jasoko ditu. Dena den, kontu-auditoreak edo auditoretza-sozietateak urtean behin berretsi beharko diote (idatziz) beraiekin zuzenean edo zeharkako lotura duen entitatearekiko (edo entitateekiko) independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateak nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo entitateak loturadun beste entitate horiei emandako zerbitzu osagarri 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.
- h) Aldez aurretik Kontseilu Errektoreari informazioa ematea, araudia betearaztearen esparruan dituen eskumeneko gai guztiei buruz, betiere araudietan, Estatutu Sozialetan eta Kontseilu Errektorearen Erregelamenduan aurreikusita badaude.
- i) Entitateari eragiten dioten Araudia Betearazteko politikak zehazten eta ebaluatzen laguntzea eta horretaz aholku ematea Kontseilu Errektoreari, politika horiek kudeatzeko ezarritako kontrol-prozedurari jarraikiz.
- j) Araudia Betearazteko funtzioa gainbegiratzea, hargatik eragotzi gabe eginkizun hori Kontseilu Errektoreak zuzenean betetzea.
- k) Araudia Betearazteko funtzioari dagozkion eta Kontseilu Errektorearen esku-hartzerik behar ez duten agiri operatiboak onestea (prozedurak eta bestelako eskuliburu operatiboak), bai eta alor horretako politiketako aldaketa ez-nabarmenak ere. Kontseilu Errektoreak onartu beharreko alor horretako politikei eta bestelako barne-arau batzuei dagokionez, Kontseilu Errektoreari aurkeztu aurretik aztertu behar ditu Batzordeak, betearazte-eta arautze-kulturarekin bat datozela bermatzearren.
- l) Araudia Betearazteko urteko programen funtzionamendua aldi behin ebaluatzea, eta haiek hobetzeko proposamenak egitea.
- m) Kontseilu Errektoreak agintzen edo baimentzen dion beste zeinahi eginkizun, Barne Ikuskaritzako eta/edo Araudia Betearazteko funtzioei dagozkienak.

Kontseilu Errektorearen Erregelamenduari arabera, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kide eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik. Batzordea baliozki eratzat joko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

Batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Nagore Larrabeiti (batzordeburua), Xabier Sagarna eta Juan José Álvarez kontseilari independenteak dira (kide guztien % 75) eta Ricardo Pérez kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 25). 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 finantzarako egoera-orri publiko bateratuak berrikustea.
 - Entitateak sei hilean behin argitaratzen duen merkatutako gardentasun-informazioa berrikustea.
 - Espainiako Bankuari bidalitako baliabide propioen aitortzea sei hilean behin berrikustea.
 - Finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKSA) gainbegiratzea, Barne Ikuskaritzako Departamentuak ezarritako berrikuspen-prozedurari jarraikiz.
 - Finantza-informazioa prestatzeko funtsezko prozesuak berrikustea, besteak beste, kreditu-arriskua narriatzeagatik galdaren kalkulua berrikustea.

- Informazio ez-finantzarioaren egoera-orriaren lanketa gainbegiratu du.
- Entitatean ezarrita dagoen finantza-informazioaren barne-kontrolerako sistema (FIBKs) gainbegiratu eta ebaluatu du, bai eta lotutako politikak, metodoak eta prozedurak ere, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren deskarguen bidez. Egiaztapen hauek dira nabarmenenak:
 - Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-prozesua berrikustea.
 - Entitateak argitaratutako Zuhurtziazko 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.
 - Kapital-zuritzeari aurrea hartzearen eta Terrorismoaren finantzaketaren (KZA eta TF) arloak berrikustea.
 - IKT arriskuen eta informazioaren segurtasunari buruzko gobernantza, sistemak eta prozesuak gainbegiratzea.
- Barne-ikuskaritzako funtzioa gainbegiratu eta ebaluatu du, haren independentzia eta eraginkortasuna zainduz eta Barne Ikuskaritzako Departamentuak egindako jardueren gaineko informazioa jasoz aldiaren behin. Barne Ikuskaritzako urteko planari onespena eman eta jarraipena egin dio.
- Erabaki du PricewaterhouseCoopers Auditores SL kontu-auditorearen jarduna ebaluatu ostean kanpo-auditoretzako kontratua luza dezala proposatzea Kontseilu Errektoreari, Batzar Nagusiaren esanetara jartzeko.
- Kanpo-auditoretzaren emaitzari jarraipena egin dio, kanpo-auditorearekin bilerak egin ditu eta garrantzi bereziko zat jotako alderdiak aztertu eta berrikusi ditu.
- Kanpo-auditoreen independentzia berresten duen iritzia eman du, kontu-auditoretzaren txostenak argitaratu aurretik.
- Entitateak edo taldeko entitateek kanpo-auditorearekin kontratatzea proposatzen zuen auditoriaz gaineko zerbitzuak ebaluatu ditu eta, zegokionean, onetsi.
- 2024ko, 2025eko eta 2026ko ekitaldietarako kontu-auditorea izendatzeko prozesua gainbegiratu du, eta kontu-auditorea izendatzeko gomendioa egin dezala proposatu dio Kontseilu Errektoreari, Batzar Nagusiaren esanetara jartzeko. Gomendio horretan bi aukera hartu dira aitzat, eta haietako bat hobetsi du batzordeak.

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
Lehendakaria izendatzeko data	2019-01-04

Izendapenen Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ITZIAR ELGARRESTA IBARRONDO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
IÑIGO LÓPEZ-CANO FERNANDEZ DE BETOÑO	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
XABIER SAGARNA ARRIZABALAGA	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 67
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	8

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, 2022ko irailean eguneratu ostean; 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 ebaluatze prozeduraren eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkariarik txikiena duen sexuarentzako ordezkari-taldea helburua finkatzea eta helburu horretara iristeko orientabideak lantzea.
- Indarrean dagoen legeriak eta Estatutu Sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erregelamenduaren arabera, Izendapenen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kideek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

2022an osaera berari eutsi dio Izendapenen Batzordeak.

2022-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Itziar Elgarresta (batzordeburua) eta Xabier Sagarna kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67) eta Iñigo López-Cano kontseilari ez-exekutiboa (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Izendapenen Batzordeko kidea.

Hauek dira Izendapenen Batzordeak 2022an 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.
- Goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta ordezteko Kontseilu Errektorearen politika berrikustea.
- Izendapen-proposamenak egitea, dagozkien egokitasun-azterketak eginda, dagokionean.
- Kontseilu Errektorearen Hautapen, Izendapen, Berritze eta Aniztasun Politika eguneratzea.
- Kontseilari berriak izendatzeko hauteskunde-prozesua koordinatzea.
- Kontseilu Errektorerako hautagaien egokitasuna ebaluatu eta aztertzea, eta Kontseilu Errektorerako gomendioen txostena egitea.
- Berriz hautatzeko aurkezten diren kontseilarien jardura ebaluatzea.
- Izendapenak eta antolakuntza-egitura berriak onartzea.
- Kontseilu Errektorerako prestakuntza-ekintzak proposatzea.

Ordainsarien Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
MARÍA ESTHER KORTA ERRAZKIN	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
BEATRIZ MAULEON SAINZ DE VICUÑA	KIDEA	INDEPENDENTEA
AINHOA GALLASTEGI MARTINEZ	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 67
Kanpoko beste kontseilari batzuen %-a	0,00
Bilera-kopurua	7

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, 2022ko irailean eguneratu ostean; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreak eta Batzar Nagusiak ordainsariei buruz hartu beharreko erabakiak prestatzea, bereziki Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritza Kontseiluko kideen eta identifikaturiko beste langile batzuen ordainsariei dagokienez.
- Kontseilu Errektoreari laguntza eta aholkua eskaintzea entitatearen ordainsari-politika zehazteko, eta generoari dagokionez politika hori inpartziala izan dadin eta askotariko generotako langileen tratu-berdintasuna babes dezan.
- Kontseilu Errektoreari laguntzea ordainsari-politika, -jardunbideak eta -prozesuak kontrolatzen, eta ordainsari-politika betetzen dela bermatzen.
- Indarrean den ordainsari-politika egunean dagoela egiaztatzea eta beharrezko aldaketak proposatzea.
- Ordainsarien arloko kanpoko aholkularien izendapena berrikustea, Kontseilu Errektoreak aholkularitza edo laguntza jasotzeko halakorik kontratatzea erabakitzen badu.
- Ordainsari-politikei eta -jardunbideei buruz bazkideei ematen zaien informazioa egokia dela bermatzea, bereziki ordainketa finkoaren eta aldakorraren arteko ratioa handitzeko proposamenari dagokionez.
- Indarrean jarritako mekanismoak eta sistemak ebaluatzea, ordainsari-sistemak era guztietako arriskuak, likidezia- eta kapital-mailak kontuan hartzen dituela bermatzeko; ordainsari-politika orokorrak arriskuen gestio egoki eta eraginkorra sustatu eta horrekin koherentea dela ziurtatzeko, eta, era berean, entitatearen negozio-estrategiarekin, helburuekin, kultura eta balio korporatiboekin, arrisku-kulturarekin eta epe luzeko interesekin bat datorrela egiaztatzeko.
- Emaitza-helburuen lorpena eta arriskuaren ex-post doikuntza-beharrak ebaluatzea, ordainsariak murrizteko eta jada ordaindutakoak berreskuratzeko klausulak aplikatzea barne.
- Askotariko egoera posibleak berrikustea, barneko eta kanpoko gertakarien aurrean ordainsari-politikei eta -jardunbideek nola erreakzionatzen duten aztertze; arriskua ematea eta ex-ante doikuntza zehazteko erabilitako irizpideen atzera begirako probak egitea, benetako arrisku-emaitzetan oinarrituta.

Erregelamenduaren arabera, Ordainsarien Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu.

2022an osaera berari eutsi dio Ordainsari Batzordeak.

2022-12-31n batzordea osatzen duten kontseilarien kategoriari dagokionez, Esther Korta (batzordeburua) eta Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña kontseilari independenteak dira (kide guztien % 67), eta Ainhoa Gallastegui kontseilari ez-exekutiboa da (kide guztien % 33). Ez dago ez kontseilari dominikalik ez exekutiborik batzordean. Kontseilu Errektoreko lehendakaria dagoeneko ez da Ordainsarien Batzordeko kidea.

Hauk dira Ordainsarien Batzordeak 2022an izan dituen esku-hartzerik garrantzitsuenak:

- Kontseilu Errektoreari ordainsari-proposamen ezberdinen berri ematea.
- Identifikaturiko kolektiboari 2021eko ekitaldiko ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat 2022ko OAIaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2022ko ekitaldirako ordainketa aldakor indibidualaren araudia proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboaren osaera zehaztea eta VIII. eranskina aurkeztea.
- Ordainsari-politikaren urteko txostena egitea, Kontseilu Errektoreak onesteko.

Arrisku Batzordea		
Izena	Kargua	Kategoria
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	INDEPENDENTEA
NAGORE LARRABEITI LIBANO	KIDEA	INDEPENDENTEA
EDORTA GIL SAGARDUY	KIDEA	EZ-EXEKUTIBOA
MARÍA LAURA RODRÍGUEZ GONZÁLEZ	KIDEA	INDEPENDENTEA

Kontseilari exekutiboen %-a	0,00
Kontseilari dominikalen %-a	0,00
Kontseilari independenteen %-a	% 75
Kanpoko beste kontseilari 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; hauk dira:

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, entitatearen egungo eta etorkizuneko arriskuarekiko joera orokorrari eta arlo horretarako estrategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiaztatzea bezeroei 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 estres-testaren eta kapital-plangintzaren inguruko aholkuak ematea, arriskuei dagokienez.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide egokiak esleitzen direla bermatzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela ziurtatzea, eta Batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera eta arriskuei buruzko barne-ereduak gainbegiratzeko.
- Arrazoizko ordainketa-politikak eta -jardunbideak 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.

2022ko jarduerari dagokionez, Arrisku Batzordeak honako hauek egin ditu bere eginkizunen barruan:

- Arrisku guztien segimenduaz eta kontrolaz arduratu, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBaren) hiru hilekoko deskarguen bidez.
- Arriskuen gaineko eskuliburu eta politiketako aldaketak aztertu eta balidatu.
- Arrisku-mota bakoitzerako muga eta eskumenen eguneratzea aztertu eta balidatu —Seguros Lagun Aro barne hartuta—.
- 2021eko 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.
- IRB ereduak ezartzeko plan sekuentziala (*Roll-out plana*) aztertu eta baliozkotu.

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)
Daturik ez				

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 guztiak, zuzendari nagusiak, horien senitartekoeak (bigarren mailaraino) eta lotutako sozietateek planteatutako arrisku-eragiketa guztiak berrespen zentralizatua beharko dute, eta Kontseilu Errektoreak onartu eta berretsi beharko ditu. Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularren, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoaren, 35. arauan —3/2022 Zirkularrak aldatu zuen— 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 senitartekoeak entitateotan nagusiak, kontseilariak, administratzaileak, goi-mailako zuzendariak, aholkulariak edo oinarritzako 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.

Finantza-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.

Finantza-arrisku guztiak modu zentralizatuan kudeatzen dira, eta Aktiboen eta Pasiboen Batzordea (hilean behin bilduta) eta, eragiketa-arriskuaren kasuan, Eragiketa Arriskuaren Batzordea (hiru hilean behin bilduta) arduratzen dira horretaz. Salbuespenak dira altxortegiaren eta kapital-merkatuaren arriskuak, berariaz Altxortegi Departamentuan eskuordetzen baitira, eta kreditu-arriskua, bulegoei edo Arriskuen Areari dagozkion aginpideetan.

Hiru hilean behin gutxienez, Eragiketa Arriskuaren Batzordeak arrisku guztien kontrolari buruzko informazioa helarazten die Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari.

E.2. Azal ezazu entitatean zein organo arduratzen diren Arriskuen Kontrol eta Gestio Sistema sortu eta betearazteaz.

Kontseilu Errektorea. Administrazio-organoa 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 material guztien kontrolari eta segimenduari buruzko informazioa helarazten die, hiru hilean behin, Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari, arreta berezia jarriz ezarritako mugen eta prozeduren betetze-mailari.

Aktiboen eta Pasiboen Batzordea. Interes-tasaren, likideziaren, merkatuaren eta kredituaren arriskua Kontseilu Errektoreak ezarritako mugen barruan gestionatzeko organoa da. Eragiketa Arriskuaren Batzordeak hilean behin sortzen du arriskuen jarraipenari buruzko informazioa, eta batzorde horretan hartzen dira likideziaren, interes-tasaren eta merkatuaren arriskuei buruzko erabakirik garrantzitsuenak.

Eragiketa Arriskuaren Batzordea. Eragiketa-arriskua kontrolatzeko organoa da. Hiru hilean behin ematen du eragiketa-arriskuaren jarraipenari buruzko informazioa.

Ospe Arriskuaren Batzordea. Ospe-arriskua kontrolatzen duen organoa da. Hiru hilean behin ematen du ospe-arriskuaren jarraipenerako adierazle sintetikoari buruzko informazioa.

Arriskuen Area. Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeaz, jarraitzeaz eta berreskuratzeaz arduratzen da, eta kreditu-arriskuaren barruko ereduak eraiki eta mantentzeaz, bai eta likideziaren, interes-tasaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtu eta kontrolatzeaz ere.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua. Arrisku Batzordearen mende dago. Finantza- eta eragiketa-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 gaintzen baditu, Arriskuen Areak berretsi beharko du.

Barne Ikuskaritza. Aseguratzeko eta kontsultatzeko eginkizun independente eta objektiboa du. Ikuspegi sistematiko eta diziplinatua eskaintzen du, arriskuen gestioa, kontrola 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 kontrako alderdiaren, herrialdearen, kontzentrazioaren eta merkatuaren arriskuak), eragiketa-arriskua, arautze-arriskua, ospe-arriskua, IGG arriskuak (ingurumenarena, gizartearena eta gobernantzararena), arrisku teknologikoa eta negozio-arriskua.

E.4. Adieraz ezazu entitateak baduen arriskuarekiko tolerantzia-mailarik.

Kontseilu Errektoreak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAFa) erabiltzen du, batik bat, helburu estrategikoak lortzeko bere gain har dezakeen arrisku-mota eta -maila ezarri, gestionatu eta kontrolatzeko. RAFari esker, entitatearen estrategia finkatzen duten pertsonak kontzientzia osoz onartzen dituzte estrategia horri dagozkion arriskuak.

Gobernantzari dagokionez, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua arduratzen da RAFaren inguruko guztiak gestionatzeaz, beharrak aurkitzeaz, tartean diren area guztiak koordinatzeaz eta Aktiboan eta Pasiboan Batzordeari/Arrisku Batzordeari/Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkezteaz. APBk eta Arrisku Batzordeak funtsezko eginkizuna dute proposamenak aztertu eta gainbegiratzen, onetsi dezan Kontseilu Errektorerara 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 (kapitela 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, bigarrenean, lehenengokoak garatu edo osatzen dituztenak. Lehen mailako dimentsioen artean sartzen dira errentagarritasuna, kaudimena eta likidezia, dimentsio horien inguruko CORE adierazleak lehen mailan, alegia. Metrika horiei guztiei 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 (RASen) zehazten da profila. Arrisku-politika zuzenarekin 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-arriskuarekin, soberakoak bat-batean sortutakoak dira, hau da, mugak murriztearen ondoriozkoak, ez posizioa handitzeak eragindakoak. Kasu horietan, kontrol-sistemek egoki funtzionatu dute. ABPk soberako horien berri izan du, eta posizioari eutsi ala ez erabaki du.

Likidezia-arriskuaren alorrean ez da tentsio-egoerarik sortu. Entitatearen likideziaren jarraipen sistematikoari, aurreikuspenekiko desbideratzeen azterketari eta hilean behin eguneratutako finantzaketa-planari esker, denbora nahikoz aurreikus daitezke epe ertainera egon litezkeen kontrako inpatuak, eta aukera dago behar diren neurri zuzentzaileak garaitzeko.

Kreditu-arriskuari eta partikularren eta enpresen segmentuetako eragiketei gagozkiola, kreditu-hartzaile batekiko arriskuak estamentu bateko eskudantziak gainditzen dituenean, goragoko eskudantziak dituen hurrengo estamentura bideratzen da irizpena. Finantza-erakundeekiko eta korporazio handiekiko eragiketetan, entitatearen arriskuaren gestioaren esparru barruan gauzatu da jarduerak. Esan beharra dago araudiak arrisku handietarako finkatutakoak baino muga nabarmen txikiagoak dituela ezarrita entitateak.

Eragiketa-arriskuan, berriz, entitatearen jardueraren ondorioz nahitaz sortzen diren eragiketa-galerak txikitu egin dira, atal kualitatiboan ezarrita dauden kontrolei esker. Galera ez-errepikariak identifikatu ostean, entitateak ekintza-planak ezartzen ditu, horiek berriro gerta ez daitezen, eta, dagokionean, 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. Arriskuaren 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 funtziok dituen ardura hauek: (i) FIBKS egoki eta eraginkor bat izatea, (ii) ezartzea eta (iii) gainbegiratzea.

Caja Laboralak barne-kontrolako mekanismoak ditu ezarrita, entitateari buruz eta bere taldeari buruz merkatuetan argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia dela bermatzeko. Prozesu hori indartu egin zen 2014ko ekitaldian, Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistema —aurrerantzean FIBKS— ezartzearen bidez.

Caja Laboralaren Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodearen 3.6 - Informazioaren fidagarritasuna atalean, gobernu-organoak eta horiek FIBKSaren alorrean dituzten zereginak daude jasota:

-Caja Laboraleko Kontseilu Errektorea arduratzen da FIBKS egokia eta eraginkorra ezarri, mantendu eta ziurtatzeaz, eta merkatuan entitateari nahiz beraren taldeari buruz argitaratzen den finantza-informazioa osoa, fidagarria eta egokia izango dela kontrolatu eta bermatzeaz.

-Zuzendaritza Kontseiluaren 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.

Honako hauek dira, besteak beste, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen eginkizunak:

- Honako hauek gainbegiratzea: sozietatearen barne-kontrolaren eraginkortasuna, barne-auditoretza (funtzionalki batzordearen mende dagoena) eta arriskuak gestionatzeko sistemak. Era berean, kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin eztabaidatzea, auditoretza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- Araututako informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.

Barne Ikuskaritzak duen urteko plan batean, Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistemaren (FIBKSaren) esparruan garatutako jarduerak gainbegiratzen ditu. Horren arabera, txostena egiten du, jarduera horiek ebaluatzeko, dagokionean aurkikuntza garrantzitsuak identifikatzeko eta aurkitutako ahuleziak arintzeko gomendioak emateko.

Azkenik, Finantzen Areako zuzendaritzaren mendeko Plangintza 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 hauek 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, Pertsonen 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, entitateko eginkizunetarako gordailu bakarra, eta, 2016an, langile guztien eskura dagoen intranet korporatiboan argitaratu genuen, entitatearen organigrama orokorrarekin batera.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (adieraziz badagoen eragiketa-erregistroari eta finantza-informazioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik), ez-betetzeak aztertzeko organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeko.

Entitateak Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea du. Berorren azken eguneratzea 2019ko otsailean onartu zuen Kontseilu Errektoreak.

Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak finantza-informazioaren fidagarritasunean aintzat hartu beharreko alderdiak ditu jasota bere 3.6 atalean; hauek nabarmentzen dira:

-Caja Laboralak bere finantzeta egoera-orriek eta horietan eragin nabarmena izan dezaketengatik buruzko finantza-informazio fidagarri, zehatz, osatu eta egokia emateko erantzukizuna du.

-Finantza-informazio indarreko balioztapen-printzipio eta -arauen arabera osatzen dela bermatzeko taldean ezarrita dauden prozedurez gain, lan-bazkide eta enplegatu guztiak arretaz bete behar dituzte informazioa erregistratu eta tratatzeko eginkizunak, informazio hori erabiliko baita taldearen finantza-informazio publiko 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 finantzeta egoera-orriak egiteko behar diren datu eta txostenei dagokienez. Izan ere, beharrezkoa da horiek egoki erregistratu eta interpretatzea, kontabilitateko saldo, transakzio edo kontingentzia bakoitzari dagokion 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 —2022ko urtarrilean eta azaroan eguneratu ziren, hurrenez hurren—, eta, horrela, entitateak 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-merkatuaren 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 pertsonen (zuzendariak izan ala ez) edo kuxari buruzko informazio garrantzitsua maiz edo ohituraz eskura izaten dutenei.

- Salaketen Kanala, Ikuskaritza Batzordea jakinaren gainean jartzeko, finantzeta eta kontabilitateko gorabeherak gertatzen direnean eta erakundearen jokabide-kodea betetzen ez bada edo jardura irregularrak sumatzen badira; izaera konfidentzialekoak diren ere jakinarazi behar da.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburua onetsi zela eta, Salaketen Kanala Etika Batzordeak gestionatzen du.

Salaketen Kanal hori eskura dute taldea osatzen duten sozietateetako bazkide, enplegatu eta administratzaile guztiak. Haren funtzionamenduaren araubidea entitateko Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan dago jasota. Kanal horren bidez, Etika Batzordea jakinaren gainean jartzen da, Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea edo Zigor Kodea Betetzeari buruzko Politika betetzen ez direnean, indarreko legeriaren eta barne-araudiaren aurkako eragiketak eta portaerak daudenean eta garrantzia izan lezaketen irregulartasunak antzematen direnean, batez ere finantzen eta kontabilitatearen alorrean.

Delituei aurrea hartzeko eta erantzuteko eskuliburuan, kanalaren hedadura, edukia eta erabilera dago jasota, eta salaketaren konfidentzialtasuna bermatzen du.

- Prestatzeko eta eguneratzeko aldi behingo programak, finantza-informazioa prestatzeko eta berrikusteko eta FIBKs-a ebaluatzeko zereginak dituzten langileentzat; kontabilitate-arauak, auditoretza, barne-kontrola eta arriskuen gestioa behinik behin sartu behar dira.

Entitateak prestakuntza-plan bat du ezarrita, finantza-informazioa prestatzen eta berrikusten zuzenean esku hartzen duten langileek beren funtzioak betetzeko beharrezko trebakuntza eta gaitasun profesionalak dituztela bermatzeko. Xede horrekin, indarreko arautegi-eskakizunen berri jasotzen dute horiek etengabe.

Entitateko prestakuntza-sailak prestakuntza-jardura eta -programak kudeatzen ditu, eta egindako ikastaro guztien eta haien ezaugarrien erregistro eguneratua mantentzen du. Finantza-informazioa prestatu eta berrikusteko prozesuan parte hartzen duten departamentuek prestakuntza jaso dute kontabilitate-arauei, auditoretzari eta finantza-arriskuen gestioari eta kontrolari buruz. Gainera, araudietan gertatzen diren aldaketengatik 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-kontrolko 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-kontrolko 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 entitateen 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 adierazienez, kuantitatiboak eta kualitatiboak dira FIBKsaren diseinuan sartutako arrisku-mota guztiak antzemateko erabili beharreko irizpideak, eta argitaratutako finantza-informazioaren gaineko errore- eta iruzur-arriskuen identifikazioa ere hartzen da aintzat.

Area materialak eta prozesu nabarmenak gutxienez urtean behin identifikatzea dago aurreikusita, eta finantza-informaziorik berriena erabiltzea. Ebaluazio hori egingo da, halaber, aurretik identifikatu ez diren eta finantza-informazioan erroreak azaleratzen dituzten egoerak gertatzen direnean, eta eragiketetan aldaketa nabarmenak gertatzen direnean eta, horien ondorioz, arrisku berriak identifikatzen direnean. Horien artean sar daitezke taldearen egituraren aldaketak eskatzen dituzten egoerak, besteak beste: bateratze-perimetroaren edo negozio-lerroen aldaketak eta beste gertaera aipagarri batzuk.

- Bateratze-perimetroa identifikatzeko prozesurik badagoen, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik edo asmo bereziko erakunderik badagoen.

Prozedura bat dago kontsolidazio-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, legekoak, fiskalak, ospeari buruzkoak, ingurumenekoak...— eraginak aintzat hartzen baditu, finantzetako egoera-orriei eragiten dieten heinean.

Aurreko puntuetan aipatuenez, ezarrita dauden kontrol-estandarren eta metodologiaren ondorioz aintzat hartzen dira beste arrisku-mota batzuen eraginak ere (merkatu-arriskuarenak, eragiketa-arriskuarenak, arrisku teknologikoarenak, finantza-arriskuarenak, lege-arriskuarenak, ospe-arriskuarenak eta beste edozein izaeratako arriskuenak), finantza-informazioan eragina izan dezaketen heinean.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozedura gauzatzearen arduraduna Plangintza Departamentua da, Finantzen Arearen mendekoa. Arriskuak eta kontrolak identifikatzeko prozesuak gainbegiratzeko ardura, berriz, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak du.

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 baimentzeko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak sor ditzaketen transakzio-mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuari buruzkoa barne). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitate-itxierako prozedura eta iritzi, estimazio, balioztapen eta proiektio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

Merkatuetan argitaratzen den taldeari buruzko finantza-informazioa berrikusi eta baimentzeko prozedurak Finantzen Areako zuzendaritzak abiatzen ditu, berrikuspena eginez.

Finantza-informazio arautua prestatzeko eta aurkezteko prozesuak gainbegiratzea Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen eskumena da, eta helburu hau du: indarrean dauden kontabilitate-arauak behar bezala aplikatzen direla eta finantza-informazioa fidagarria dela ziurtatzea, Kontseilu Errektoreak formulatu baino lehen.

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 euren egiten dituzte, eta Kontseilu Errektoreak onetsi.

Hauek sartzen 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 finantzetako 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, azpikontrataturiko hirugarren batek egiten baitu. Filialen informazioa jasotakoan, Caja Laboraleko Finantzen Areak berrikusi egiten du, baterakuntza-prozesua egiteko.

Urteko kontuetan aipatuenez, 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 ukigarrietako eta aktibo ukiezinetakoa elementuei aplikatutako balio-bizitza.
- Baterakuntzako merkataritzako funtsaren narriaduraren ebaluazioa.
- Kotizatu gabeko 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 ebaluazioa.
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa.

Horrez gain, Caja Laboralak iritzi eta estimazioak egiteko politika orokorra ezarria du, FIBKSaren barruan. Aintzat hartu beharreko alderdi guztiak eta iritzi eta estimazioak prestatu eta berrikusteko erantzukizunak zehazten ditu politika horrek.

- F.3.2. Finantza-informazioa osatzeko eta argitaratzeko prozesu nagusiei dagokienez, entitateko informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasunari, aldaketen kontrolari eta jarduketei, jarraitutasun operatiboari eta funtzio-bereizketari buruzkoak).

Caja Laboralak informazio-sistemak erabiltzen ditu, bere eragiketen erregistroa eta kontrola egokiak izan daitezzen. Beraz, horien funtzionamendu egokiaren mende dago, konfidentzialtasunari, erabilgarritasunari eta osotasunari dagokienez.

Arrazoi hori dela eta, entitateak barne-kontrolerako politikak eta prozedurak erabiltzen ditu informazio-sistemetan. Merkatuko segurtasun-estandar nagusiekin lerrokatuta daude politika eta prozedura horiek, eta, finantzetako 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 negozioren 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 aplikatzekoa da. Lau maila ditu: segurtasun-domeinu bakoitzeko helburua zehaztasun handiz finkatzen duten politikak, segurtasun-area bakoitzean ezarri beharreko kontrol bereziak definitzeko arauak, segurtasuneko funtzioen definizioa eta horiek betearaztearen arduradunak eta informazio-sistemen segurtasun-prozedurak. Prozedura 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 sartzen dira, hurrengo puntuetan azaltzen denez.
4. Sistemen segurtasunarekin eta aplikazio eta sistema informatikoetarako sarbideekin zerikusia duten barne-politika eta -prozedurak, 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 informazioaren 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 konfidentzialtasuna, egiazkotasuna eta/edo osotasuna babesteko helburua dutenak.
8. Sareetako informazioaren segurtasuna eta baimenik gabeko sarbideetatik konektatutako zerbitzuen babes-barmatzeko 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, konfidentzialtasuna eta integritatea bermatzekotan.
10. Negozioaren jarraitutasunerako eta hondamendietan erantzun eta suspertzeko plana, intzidente kritiko bat gertatzekotan pertsonen segurtasuna eta eragiketen jarraitutasuna bermatzeko helburua duena. Xede horretarako, zerbitzu 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 entitateko pertsoneri jakinarazten zaie, eta probak eta kontrolak egiten zaizkio, egoki funtzionatzen duela eta aldian 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 beharrendin arabera. Entitate osoarentzat egindako Urteko Prestakuntza Planean segurtasunarekin zerikusia duten prestakuntza-ekintzak sartzen dira. Era berean, planak sentsibilizatza bideratutako gaiak garatzen ditu, langileen —goi-zuzendaritzakoak barne hartuta— entrenamendua ahalbidetzen duten ekintza praktikoen eta simulazioen bidez.
13. Informazio-sistemetan pribilegio-maila handia behar duten pertsoneri aplikatzeko kontu pribilegiatuen gaineko kontrolak, sistemen erabiltzaile pribilegiatuen pasahitzak gorde ahal izateko eta egindako ekintzen ikuskapen-mailari eusteko —saioak grabatuko dira—.
14. Zentralizazioa eta zaintza zentralizatua, sistemetak jarduera-erregistroetako arau aplikagarriek 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 pertsoneri edo hirugarren erakundeei jakinarazteko eragiketarako.
16. Informazioaren eta horri lotutako aktiboen gaineko kontrolak, dagokion inbentarioa egitearen, babes-erantzukizunak definitzearen eta horien jabeak sailkatzearen eta esleitzearen bidez.
17. Informazioaren edo segurtasun-betekizunen segurtasunari buruzko legezko, araugintzako, estatutuetakoko edo kontratuzko betebeharrak identifikatzea eta etengabe zaintzea. Segurtasun-betekizunetan sartzen dira jabetza intelektualeko eskubideak izan ditzaketenak eta patentatutako software-produktuen erabilera.
18. Hodeian oinarritutako zerbitzu, aplikazio edo azpiegiturak diseinatu, kontratatu eta kudeatzeko prozesuen kontrolak, entitatearen informazio-aktiboak behar bezala babesten direla eta aplikatu beharreko lege eta arau guztiak betetzen direla bermatzeko.
19. Segurtasun fisikoaren eta zibersegurtasunaren arloan hornitzaileekiko eta hirugarrenekiko harremanak bermatzeko prozedurak, entitateko edozein areak edo departamentuak egiten dituzten proiektu eta ekimenen bizitza-ziklo osoan.
20. Segurtasuna ebaluatzeko urteko programa, informazio-sistemetan dauden segurtasun-akatsak aktiboki identifikatzeko.

F.3.3. Hirugarrenei azpikontrataturako 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 sekzioaren esku daude jarduerak bizi-ziklo osoan eraginkortasunez koordinatzea eta hainbat area espezialistak parte hartzen dutela 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.

2022ko ekitaldian, hauek izan dira hirugarrenei emandako jarduerak, aditu independenteen balioztapen eta kalkuluekin lotuak: esleitutako higiezinaren eta Caja Laboralaren kreditu-zorroko eragiketarako bermatzeko higiezinaren tasazioak eguneratzearen alorrekoak.

Entitateak kontrolak ditu ezarrita, tasazio-sozietateen jarduerari lotutako arriskuak arintzeko. Eragiketez arduratzen diren departamentuek gauzatzen dituzte kontrol-eginkizunok, eta baloratzaileren 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 etengabe 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.

Zehazki, Esku-hartze Departamentuak zehazten eta azaltzen ditu finantza-informazioa prestatzeko arauak, bai eta arau horiek entitatearen eragiketa zehaztetan (adibidez, sozietate filialetarako baterakuntza-paketeetan) aplikatzeko modua ere.

Baterakuntza-paketeak taldeko sozietate filial bakoitzak egin behar ditu, eta Finantzen Area arduratzen da partaidetzapeko sozietate horiek taldeak ezarritako kontabilitate-politikak betetzen dituzten gainbegiratzear. 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 Arearen ardura 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 homogeneous bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, entitateko edo taldeko unitate guztiek ezar eta erabil dezaten.

Finantza-informazioa egiaztatzeko datuak osoak, zehatzak eta egokiak direla eta garaiz eta forman jakinarazten direla bermatzeko kontrol-neurriak daude. Finantza-informazioa bateratu eta prestatzeko prozesua zentralizatuta dago, entitateatik.

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 egiaztatzeoak, 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) gainbegiraten. 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.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeak sozietatearen finantza-informazioa eta barne-kontrolako sistemak osatu eta aurkezteko prozesua gainbegiraten du. Jarduera hori 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, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen mende.

Barne-ikuskaritzako funtzioaren xedea da barne-kontrolako, arriskuak (oraingoak eta berriak) kudeatzeko eta entitatearen gobernurako prozesu eta sistemen egokitasuna eta eraginkortasuna gainbegiratzea.

Beste alde batetik, entitatearen Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodeak ezartzen duenez, Zuzendaritza Kontseiluaren ardurak da merkatura helarazitako finantza-informazioaren fidagarritasuna une oro bermatzeko beharrezkoak diren kontrol-prozedura eraginkorrak diseinatzea eta ezartzea.

Garrantzi berezikitza jotako prozesuen berrikuspenean urteko jarduketaren planean (FIBKSaren esparruan) sartzen du Barne Ikuskaritzako Departamentuak, guztiak hiru urteko epean berrikusita izateko helburuarekin. Garrantzi berezikitza 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.

2022ko ekitaldian FIBKSari egin zaizkion berrikuspenean eta ebaluazioan honako hauek egin dira:

- Kontabilitate-itxierako eta baterakuntzako zeharkako prozesuak berrikusi. Caja Laboralak argitaratutako finantza-informazioa prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratu.
- Zuzkidura eta pasibo kontingente garrantzitsuak kalkulatzeko erabilitako iritzi eta zenbatespenak berrikusi.
- Kontrol orokor informatikoen zeharkako prozesua berrikusi.
- Kreditu-inbertsioaren negozio-prozesua berrikusi.

Bestalde, jarraipena egin zaio aurreko ekitaldietan gauzatutako berrikuspenetan eman ziren hobekuntza-gomendioen ezarpenari.

2022an egin den FIBKSaren berrikuspenearen eta ebaluazioaren emaitza Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari eta Zuzendaritza Kontseiluari aurkeztu die, 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.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea ekitaldi bakoitzean birritan biltzen da, gutxienez, kanpo-auditorearekin.

- Behin, urteko auditoretzarako behin-behineko bisitaren ondoriozko atariko lana bukatzen denean; kanpo-auditoreak ondorioen berri ematen du bertan.
- Beste behin, urteko kontuen formulazioari ekin baino lehen. Bertan, egindako auditoretzaren azken ondorioak aurkezten ditu kanpo-auditoreak.

Kontu-auditoreak zuzeneko sarbidea du goi-zuzendaritzan eta barne-ikuskaritzako zuzendaritzan, eta horiekin bilerak egiten ditu, aldian behin, lanerako beharrezko informazioa lortzeko eta antzemandako ahuleziak lantzeko.

Kanpo-auditoreak barne-kontrolari eta kontabilitateko prozedura administratiboei buruz osatutako memoranduma, barne-kontrolako sistemaren eta horiei lotutako arriskuen gainean hobekuntza-iradokizunak jasotzen dituena, Zuzendaritza Kontseiluari eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko 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.

Barne Ikuskaritzak egindako lanen emaitzari dagokionez, departamentuko zuzendariak Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko 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 area edo unitateei egindako gomendioen eta area edo unitate horiek ezarritako 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 egiten zaie jarraipena, eta, garrantzi txikiko aurkikuntzei, sei hilean behin.

Ikuskaritza Departamentuko zuzendariak garrantzi handiko eta ertaineko aurkikuntzei buruzko gomendioen egoeraren berri ematen dio Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari, asko jota sei hilean behin.

Bestalde, Barne Ikuskaritzako Departamentuaren zuzendaritzak eskatuta, Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko 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 arrazoiuagoa 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, hauxe 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 den.

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 lankidetzat-balioak partekatzen dituzte eta elkarrekin jardunez lehiarako abantailak lortzea dute helburu.

2.- Informazio honek C.1.6 Kontseilarien ordainsariak atala osatzen du:

2022ko Batzar Nagusiak onartu zuenez, Kontseilu Errektoreko kideek zuzeneko ordainsaria jaso ahal izango dute, zuzeneko kudeaketako lanak egiten dituztenean eta/edo bertaratze-dietengatik, arduraldiaren eta erantzukizunaren osagaietan oinarrituta. Dieta horiek Kontseilu Errektoreko kideen artean banatuko dira, Kontseiluak berak hartutako erabakien arabera, betiere Batzar Nagusiak kontseilari guztientzat finkatzen dituen urteko ordainsarien gehieneko zenbatekoaren barruan.

3.- Printzipio etikoen edo jardunbide egokien kodeei atxikitzea:

2012an, Gobernuak 6/2012 Errege Lege Dekretua, baliabiderik ez duten hipoteka-zordunak babesteko presako neurriei buruzkoa, argitaratu zuen. Horren bidez, Jardunbide Egokien Kodea atondu zen, finantza-erakundeak euren borondatez bat egin zezaten. Jardunbide Egokien Kodeak kolektibo hautagarria zeritzona aurreikusten zuen; hau da, hipoteka-maileguetako zer eragiketa sar zitezkeen kodearen barruan eta zer arintze-neurri aurreikusten ziren mailegu-hartzaileentzat. Jardunbide Egokien Kodea urtez urte luzatu dute ondoko gobernuak, eta zenbait aldaketa egin dizkiote.

Entitatea atxiki egin zitzaion kodeari.

Joan den azaroaren 23an, 19/2022 Errege Lege Dekretua argitaratu zen BOEn, eta honako hauek egin zituen:

- Jardunbide Egokien Kodea (2012koa) aldatu.
- Jardunbide Egokien Kodeak aurreikusitako kolektibo hautagarria zabaldu.
- Jardunbide Egokien Kode berria sortu (2022koa). Entitatea atxiki egin zaio horri ere.

Bestalde, Nazio Batuen Banka Arduratsuen Printzipioak sortu eta sinatu zituzten bankuetako bat da entitatea, 2019ko irailetik. Ekimen horren helburua da finantza-sistemak etorkizun jasangarriarekin dituen konpromisoa eta erantzukizunak zehaztea, Garapen Jasangarriaren Helburuekin (GJHekin) eta Klima Aldaketari buruzko Parisko Akordioekin bat. Printzipio horiek etorkizuneko banku-sistema jasangarriarako esparrua sortzen dute, eta gizarteari nolako ekarpen positiboa egiten dion erakusten. Urtero egiten den Garapen Txostena entitatearen webgunean dago eskuragarri.

Gobernu Korporatiboaren Urteko Txosten hau entitateko administrazio-kontseiluaren batzarrak onetsi du, data honetan:

2023-02-28

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 ETA HAREN MENDEKO SOZIETATEAK

URTEKO KONTU BATERATUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTEN BATERATUA, 2022KO EKITALDIKOAK

Entitate Nagusiko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, batetik, urteko kontu bateratu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta zehaztasunez erakusten dutela Entitate Nagusiaren eta beraren mendeko sozietateen ondare bateratuaren, finantza-egoera bateratuaren eta emaitza bateratuen irudia, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak zorrozki aztertzen duela Taldeak 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaera eta emaitzak.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (Entitate Nagusiko) Kontseilu Errektoreko kideek 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion Kudeaketa Txosten bateratua eta urteko kontu bateratuak formulatu dituzte, 2023ko otsailaren 28an. Urteko kontu bateratuetan honako hauek sartzen dira: 2022ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txosten bateratua, balantze bateratua, galdu-irabazien kontu bateratua, kontabilizatutako sarreren eta gastuen egoera-orri bateratua, ondare garbian gertatutako aldaketen egoera-orri bateratua eta eskudiru-fluxuen egoera-orri bateratua. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

<hr/> <p>Txomin García Hernández jauna (Lehendakaria)</p>	<hr/> <p>Elena Zárraga Bilbao andrea (Lehendakariordea)</p>	<hr/> <p>Ricardo Pérez Aguado jauna (Idazkaria)</p>
<hr/> <p>Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Ainhoa Gallastegui Martínez andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna (Kidea)</p>
<hr/> <p>Iñigo López-Cano Fernández de Betoño jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Nagore Larrabeiti Libano andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Esther Korta Errazkin andrea (Kidea)</p>
<hr/> <p>Juan José Álvarez Rubio jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Itziar Elgarresta Ibarrodo andrea (Kidea)</p>	<hr/> <p>María Laura Rodríguez González andrea (Kidea)</p>
<hr/> <p>Edorta Gil Sagarduy jauna (Kidea)</p>	<hr/> <p>Aitor Soria Alonso jauna (Kidea)</p>	