

2022

Informació amb
Rellevància
Prudencial

ÍNDEX

1. PERFIL DE RISC DEL GRUP	5
2. REQUERIMENTS GENERALS D'INFORMACIÓ.....	10
2.1. El marc del Comitè de Basilea	10
2.2. Context regulador	11
2.3. Caixa d'Enginyers i societats que formen el Grup Caixa d'Enginyers.....	13
2.4. Diferències entre el Grup Consolidable a efectes de solvència i comptables	13
2.5. Altra informació de caràcter general	14
3. ESTRUCTURA I ORGANITZACIÓ DE LA GESTIÓ DELS RISCOS	16
3.1. Concepte i marc del Control Intern	16
3.2. Principis.....	16
3.3. Sistema de Gestió del Risc	17
3.4. Marc d'Apetència pel Risc	17
3.4.1. Declaració d'apetència pel risc.....	17
3.5. Establiment de Polítiques de Gestió del Risc i Control Intern.....	18
3.6. Govern corporatiu de riscos	19
3.6.1. Estructura de la governança	19
3.6.1.1. Consell Rector	19
3.6.1.2. Comissió Executiva	20
3.6.1.3. Comissió d'Auditoria i Riscos.....	20
3.6.1.4. Comissió de Nomenaments i Retribucions	20
3.6.1.5. Alta Direcció	21
3.6.2. Comitès de gestió	21
3.7. Estructura del control dels riscos	22
3.7.1. Model de Tres Línies de Defensa (3LD).....	22
3.7.2. Àrees i departaments responsables	25
3.7.2.1. Gestió Global del Risc.....	25
3.7.2.2. Auditoria Interna.....	29
4. SOLVÈNCIA.....	31
5. RECURSOS PROPIS COMPUTABLES	33
5.1. Resum de les principals característiques dels elements computables.....	33
5.2. Import dels recursos propis.....	34
5.3. Conciliació del capital comptable i el capital regulador	35
5.4. Disposicions transitòries de la cartera FVOCI.....	37
6. REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS	38
6.1. Requeriments de recursos propis per risc de crèdit i contrapart.....	38
6.2. Requeriments de recursos propis per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació.....	39
6.3. Requeriments de recursos propis per risc de tipus canvi i de posició en or	40
6.4. Requeriments de recursos propis per risc operacional	40
6.5. Requeriments de recursos propis per risc d'ajust de valoració del crèdit	40
6.6. Procediments aplicats per a l'avaluació de la suficiència del capital intern	41
6.7. Procediments aplicats per a l'avaluació de les necessitats de liquiditat.....	42

7.	PRINCIPALS RISCOS.....	43
7.1.	Risc de crèdit	43
7.1.1.	Definició.....	43
7.1.2.	Política creditícia.....	43
7.1.3.	Estructura de límits	44
7.1.4.	Mitigació del risc.....	44
7.1.5.	Evolució de la morositat.....	47
7.1.6.	Risc de crèdit i contrapart en les inversions financeres.....	47
7.1.7.	Risc de concentració de crèdit	47
7.1.8.	Definicions comptables i descripció dels mètodes utilitzats per determinar les correccions per deteriorament.....	48
7.1.9.	Exposició al risc de crèdit	48
7.1.10.	Distribució geogràfica i per contrapart de les exposicions	50
7.1.11.	Venciment residual de les exposicions.....	51
7.1.12.	Distribució geogràfica i per contraparts de les posicions deteriorades.....	52
7.1.12.1.	Exposicions deteriorades per contrapart	52
7.1.12.2.	Exposicions deteriorades per àrea geogràfica	52
7.1.13.	Variacions produïdes durant l'exercici 2022 en les pèrdues per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit.....	53
7.1.14.	Mesures de suport financer públic i sectorial.....	54
7.1.15.	Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable	55
7.1.16.	Operacions amb derivats de crèdit	55
7.1.17.	Mètode estàndard.....	56
7.1.17.1.	Identificació de les agències de qualificació externa utilitzades	56
7.1.17.2.	Descripció del procés d'assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables	56
7.1.17.3.	Efecte en les exposicions al risc de l'aplicació de tècniques de reducció del risc.....	56
7.1.18.	Operacions de titulització.....	56
7.1.19.	Altres riscos associats a les inversions creditícies	59
7.2.	Risc de mercat	59
7.3.	Risc operacional	60
7.4.	Risc de tipus d'interès.....	61
7.5.	Risc de liquiditat.....	63
7.5.1.	LCR i NSFR.....	63
7.5.2.	Liquiditat disponible.....	65
7.5.3.	Gravamen sobre actius (<i>asset encumbrance</i>).....	65
7.6.	Palanquejament	66
7.7.	Risc reputacional.....	678
7.8.	Participacions i instruments de capital.....	67
7.8.1.	Criteris de classificació, valoració i comptabilització	67
7.8.2.	Informació quantitativa	67
8.	INFORMACIÓ SOBRE REMUNERACIONS	68
8.1.	Aspectes generals de la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers.....	689
8.1.1.	Principis de la Política Retributiva	68
8.2.	Política de Remuneració i òrgans responsables	70
8.3.	Determinació del Personal Identificat	73
8.4.	Estructura remunerativa general i política de pensions i jubilacions	75
8.4.1.	Política de Remuneració específica per al Personal Identificat.....	78
8.5.	Remuneracions dels consellers i empleats del Grup Caixa d'Enginyers per àrees de negoci	84
8.6.	Remuneracions del Personal Identificat del Grup Caixa d'Enginyers	86

1. Perfil de risc del Grup

Les crisis econòmiques experimentades en el passat han posat de manifest la importància crucial que té per a les entitats financeres la gestió adequada dels seus riscos. Per al Grup Caixa d'Enginyers, la gestió del risc constitueix un pilar essencial de la seva estratègia competitiva i té com a objectiu la preservació dels seus nivells de solvència i liquiditat. Aquesta integració de la gestió del risc com a pilar essencial de l'estratègia del Grup és de summa importància en el moment actual, marcat per la incertesa generada per les tensions geopolítiques.

Les crisis posen de manifest les fragilitats, també en el sector financer. La posició de partida del Grup Caixa d'Enginyers és molt sòlida, amb una ràtio de capital CET1 del 15,78 %. Caixa d'Enginyers es troba en una posició que li permet aportar estabilitat en temps inestables, amb un alt diferencial respecte al requeriment de capital del Grup. A més, la folgada posició de liquiditat, fruit de la posició estructural d'excedent de dipòsits sobre crèdits, permet comptar amb una ràtio de cobertura de la liquiditat més gran que qualsevol entitat significativa del sector financer espanyol.

L'alta solvència i l'elevada liquiditat, així com una baixa intensitat dels actius ponderats per risc i el baix nivell de *legacy* creditici, permeten a Caixa d'Enginyers un ampli espai per gestionar les necessitats presents i futures.

El Grup Caixa d'Enginyers ha mantingut un creixement continu en el temps i ha anticipat les necessitats de capital i de liquiditat. Caixa d'Enginyers presenta un model de banca solvent, cooperativa, compromesa amb la sostenibilitat i que prioritza el servei al soci.

El Grup Caixa d'Enginyers va sortir reforçat de la crisi financera global del 2008 en gran manera gràcies al seu perfil de risc i al seu model de negoci. Les polítiques creditícies prudentes s'han mantingut al llarg dels anys. Actualment, es posen de manifest les fortaleeses següents:

- **Sòlida posició de capital.** Caixa d'Enginyers compta amb una solvència en capital principal àmpliament superior a la mitjana del sector financer espanyol i situa la ràtio CET1 *fully loaded* en el 15,78 %, incrementat en 32 punts bàsics el 2022. La ràtio de capital mínima reguladora per Pilar 1 és del 8 %, i és del 10,52 % si s'hi inclou els coixins de conservació de capital i anticíclic. Caixa d'Enginyers compleix tant els requeriments reguladors com l'expectativa supervisora.
- **Disponibilitat de liquiditat.** Posició de liquiditat molt sòlida, tant immediata com estructural, fruit del perfil socioeconòmic del soci i del model de negoci, fet que situa la ràtio LCR en el 348 % (mínim regulador del 100 %).
- **Prudència en la concessió.** El crèdit s'atorga a socis amb bona capacitat de pagament, cosa que permet mantenir una qualitat elevada de l'actiu i uns nivells de morositat significativament per sota de la mitjana sectorial. La major part del crèdit és hipotecari i a particulars. La ràtio de morositat és del 2,47 %.
- **Àmplies garanties.** El percentatge d'operacions amb garantia real sobre el crèdit a la clientela total és un 72,24 % al tancament de l'exercici 2022.

- **Bones cobertures.** Caixa d'Enginyers cobreix les possibles incerteses futures que es puguin derivar de l'activitat creditícia i manté, a finals del 2022, una ràtio de cobertura de la dubtositat del 51,99 %. El caràcter prudent de les cobertures fa que una part significativa dels crèdits classificats com a riscos dubtosos, el 37,9 %, es trobin al corrent de pagament.
- **Qualitat de la cartera d'inversions.** Més de la meitat de les inversions són en deute públic, mentre que la cartera de titulitzacions pròpies compta amb qualitat creditícia de AA+. Els instruments de la cartera a valor raonable amb canvis en un altre resultat global tenen una durada màxima de tres anys individualment.
- **Capacitat de resposta.** En cas de situacions complexes en els mercats financers a partir de les quals es puguin generar dubtes sobre la situació de determinades entitats de crèdit, cal assenyalar que Caixa d'Enginyers ni cotitza a la borsa ni ha realitzat emissions de deute. A més, Caixa d'Enginyers disposa d'un ampli excedent de liquiditat. El Grup manté posicions en actius de deute públic, renda fixa i accions.
- **Diversificació del negoci.** El Grup Caixa d'Enginyers ha potenciat la diversificació de les seves fonts d'ingressos, i el negoci de distribució i gestió d'actius té una aportació significativament més gran que en el sector.
- **Qualitat de servei.** La qualitat de servei és un pilar estratègic essencial de l'Entitat, fet que ha permès al llarg dels anys fidelitzar el soci i estar en una bona posició competitiva en períodes d'estancament econòmic.
- **Digitalització.** L'ús dels canals digitals per part dels socis és molt superior a la mitjana sectorial i a la dels grans grups bancaris espanyols. L'estratègia digital de Caixa d'Enginyers facilita als socis interactuar des de les seves apps, a través de les quals accedeix a un ampli ventall de serveis bancaris i d'inversió. La inversió digital possibilita incrementar la base social i els volums de negoci.
- **Lideratge ASG.** L'aplicació de criteris ambientals, socials i de govern corporatiu en la gestió de les inversions i la distribució de productes d'inversió és un dels pilars estratègics del Grup. L'anàlisi de la materialitat del risc climàtic mitjançant un enfocament de doble materialitat (materialitat d'impacte i materialitat financera) conclou que l'afectació és una qüestió que cal informar, i informa sobre això en l'Estat d'Informació No Financera (EINF) integrat en l'Informe Anual.

Al capítol 7 es presenten els principals riscos als quals està exposada Caixa d'Enginyers, es detallen les magnituds rellevants i es descriu la gestió duta a terme per l'Entitat, cosa que ajuda a una comprensió completa del perfil de risc del Grup Caixa d'Enginyers.

El Consell Rector de l'Entitat estableix el sistema de gestió del risc del Grup que es compon d'un sistema de govern i organització de la funció de riscos, un marc d'apetència pel risc, un model de gestió que inclou l'autoavaluació i el seguiment integral dels riscos i una assignació adequada de recursos humans i tecnològics per a la gestió efectiva del model.

La identificació, el mesurament, la gestió, així com el control i el seguiment dels riscos inherents a l'activitat del Grup, es constitueixen com a objectius fonamentals, sempre dins d'un marc d'optimització de la gestió global dels riscos, incloent-hi principalment el risc de crèdit i de contrapart, els riscos estructurals de tipus d'interès i de liquiditat, el risc de mercat, el risc operacional, els riscos de compliment i blanqueig de capitals, el risc reputacional i el risc climàtic.

El Consell Rector considera adequats els mecanismes de gestió de riscos del Grup, i els sistemes de gestió de riscos estan en consonància amb el perfil i estratègia del Grup.

Principals magnituds

15,78 %

Common Equity Tier 1 Ràtio (CET1)

La **solvència** se situa per sobre dels requeriments legals (7,02 % en CET1 per Pilar 1 més coixins de conservació de capital i anticíclic).

1.354 milions

Actius ponderats per risc

51,99 %

Ràtio de cobertura

2,47 %

Ràtio de morositat

El Grup Caixa d'Enginyers cobreix perfectament les possibles incerteses que es puguin derivar de l'**activitat creditícia** presentant una morositat inferior a la sectorial.

8.243 milions

Volum de negoci

0,26 %

ROA

5,00 %

ROE



- Inversió creditícia
- Gestió d'actius i patrimonis
- Sector assegurances, fons de pensions
- Altres operacions amb la clientela

Diversificació

L'estratègia de diversificació del negoci, amb les activitats bancàries, de gestió d'actius, assegurances i planificació financera, juntament amb l'increment en el volum de negoci, permet superar l'estrenyiment del marge d'interessos.

Principals magnituds

En **risc de mercat** no hi ha cartera de negociació el 31/12/2022.

-0,57 %

Sensibilitat del valor econòmic en el pitjor escenari

-2,25 %

Sensibilitat del marge d'interès en el pitjor escenari

El **risc de tipus d'interès** es manté en nivells baixos.

170 %

Ràtio de liquiditat estructural

1.376 milions

Liquiditat disponible a dia

348 %

Ràtio de cobertura de liquiditat (LCR)

181 %

Ràtio de finançament estable net (NSFR)

Folgada **posició de liquiditat** fruit de l'estratègia de negoci del Grup, del perfil dels socis i de la seva fidelitat elevada amb l'Entitat (mínim LCR regulador: 100 %).

2. Requeriments generals d'informació

2.1. El marc del Comitè de Basilea

La regulació bancària elaborada pel Comitè de Basilea es basa en tres pilars.

Pilar 1

Càlcul dels **requisits mínims de capital** per risc de crèdit, per risc de crèdit de contrapart, per risc de mercat i per risc operacional.

Pilar 2

Procés **de revisió de capital**. S'avalua si es requereix capital addicional per cobrir els requeriments de Pilar 1. Les entitats realitzen una avaluació interna (autoavaluació de capital).

Pilar 3

Disciplina de mercat. Principis de divulgació d'informació de riscos i capital per promoure la transparència i la bona gestió dels riscos.

Requeriments generals d'informació

- Polítiques i objectius de la gestió dels riscos
- Solvència
- Recursos propis computables
- Requeriments de recursos propis
- Principals riscos
- Informació sobre remuneracions

2.2. Context regulador

La directiva europea relativa a la solvència de les entitats de crèdit i la seva supervisió (Directiva 2013/36/EU, d'ara endavant CRD IV) i el Reglament que desenvolupa els requisits prudencials de les entitats de crèdit (Reglament 575/2013/EU, d'ara endavant CRR) constitueixen la implementació en l'àmbit europeu de les recomanacions del Comitè de Basilea, conegudes com a Basilea III, d'aplicació des de l'1 de gener del 2014. Els dos documents, juntament amb la transposició nacional de la directiva i els desenvolupaments normatius que els acompanyen, constitueixen el que d'ara endavant se citarà com a normativa de solvència.

L'adopció nacional d'aquesta directiva europea es va abordar a través del RDL 14/2013, pel qual el dret espanyol s'adaptava a la normativa de la Unió Europea en matèria de supervisió i solvència d'entitats financeres, i posteriorment es va publicar la Llei 10/2014, de 26 de juny, sobre ordenació, supervisió i solvència. El Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, desplega la Llei 10/2014 i introdueix les principals novetats de la CRD IV en matèria de govern corporatiu i política de remuneracions. Així mateix, aporta disposicions addicionals relacionades amb la solvència, aclareix l'aplicació de certs articles de la CRR i desenvolupa el règim de coixins de capital i les facultats supervisores del Banc d'Espanya.

El Banc d'Espanya, a través de la Circular 2/2014, de 31 de gener, d'acord amb les facultats conferides per la CRR a les autoritats competents nacionals, va fer ús d'algunes de les opcions reguladores de caràcter permanent que es preveuen en la CRR, generalment per permetre una continuïtat en el tractament que la normativa espanyola havia donat a determinades qüestions abans de l'entrada en vigor de l'esmentat reglament comunitari. A més, la Circular 2/2016, de 2 de febrer, completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la CRD IV i la CRR, principalment amb l'exercici d'opcions reguladores permanents relatives a les administracions públiques, la definició dels coixins de capital, la definició de l'organització interna i la concreció de les obligacions d'informació al mercat.

Amb l'aplicació de la CRD IV i la CRR, les entitats han necessitat disposar d'un nivell més alt de capital i de més qualitat, incrementant-se els elements a deduir del capital i revisant els requeriments de determinats actius.

La CRR regula, principalment:

- La definició dels fons propis computables, de les deduccions i filtres dels elements de capital i dels requisits prudencials.
- La fixació d'uns requisits mínims de capital mitjançant la definició d'unes ràtios de capital i l'establiment d'uns mínims exigits per a aquestes:
 - Ràtio de capital de nivell 1 ordinari, amb un mínim exigít del 4,5 %.
 - Ràtio de capital de nivell 1, amb un mínim exigít del 6 %.
 - Ràtio de capital total, amb un mínim exigít del 8 %.
- L'exigència del càlcul d'una ràtio de palanquejament, que es defineix bàsicament com el capital de nivell 1 dividit per l'exposició total assumida, amb un mínim exigít del 3 %.

- La definició de les ràtios de cobertura de la liquiditat i de finançament estable net.

Els requeriments mínims de capital establerts en la CRR s'incrementen en la CRD IV amb els anomenats coixins de capital sobre el capital de nivell 1 ordinari, definint-se un coixí de conservació de capital del 2,5 %, un coixí de capital anticíclic específic en l'àmbit nacional i un coixí contra riscos sistèmics només aplicable per a les entitats d'importància sistèmica.

Per la seva banda, el procés de revisió i avaluació supervisora, realitzat d'acord amb la Llei 10/2014, de 26 de juny, determina anualment un requeriment de recursos propis addicional (*Pillar 2 Requirement*) a mantenir en excés sobre el mínim, un 56,25 % del qual s'haurà de complir amb capital de nivell 1 ordinari (CET1) i un 75 % amb capital de nivell 1 (Tier 1), com a mínim.

El *Total SREP Capital Requirement* (TSCR) es defineix com la suma de la ràtio de capital total mínima exigida del 8 % i del *Pillar 2 Requirement*. L'*Overall Capital Requirement* (OCR) es defineix com la suma de la ràtio TSCR i del requeriment de coixins combinats.

El 8 de desembre del 2017, el Comitè de Basilea va finalitzar la reforma del marc de capital, anomenada Basilea III. Les principals modificacions es van centrar en els models interns, el mètode estàndard de risc de crèdit, el marc de risc de mercat, el risc operacional i la ràtio de palanquejament. El 2021, la Comissió Europea va publicar la proposta per a la implementació de l'acabament de Basilea III amb mesures per reforçar els bancs de la Unió Europea davant possibles pertorbacions econòmiques futures i contribuir a la recuperació de la pandèmia i a la transició cap a la neutralitat climàtica (CRR III). La seva data prevista d'implementació és l'1 de gener del 2025.

També la CRD i la CRR estan subjectes a modificacions. El Parlament Europeu va aprovar, el 16 d'abril del 2019, les modificacions en la directiva (CRD V) i en el reglament (CRR II) sobre requeriments de capital i liquiditat. La CRR II estableix a la Unió Europea la *leverage ratio* en el 3 % i la *NSF ratio* en el 100 %. El 26 de juny del 2020 es van publicar una sèrie de "solucions ràpides" en la CRR amb l'objectiu d'ajudar les entitats de crèdit a mitigar l'impacte dels efectes econòmics immediats de la pandèmia i proporcionar incentius perquè les entitats continuessin prestant a empreses i particulars. L'1 de gener del 2021 va entrar en vigor la guia de l'EBA que defineix l'incompliment creditici o *default*, redactada de conformitat amb la CRR II. La CRDV introdueix importants modificacions com la regulació del Pilar 2G (*guidance*, orientació de requeriments per Pilar 2).

A més, en aquest àmbit, es va publicar el Reglament Delegat (la UE) 2020/2176 de la Comissió que modificava la deducció vigent d'actius intangibles associats a desenvolupaments interns de programes informàtics.

Pel que fa a la recuperació i resolució d'entitats de crèdit, la directiva de recuperació i resolució (Directiva 2014/59/EU, amb sigles BRRD), traslladada a l'ordenament jurídic espanyol mitjançant la Llei 11/2015, de 18 de juny, requereix a les entitats mantenir un import mínim de fons propis i passius elegibles. L'abril del 2021 s'aprova el Decret Llei 7/2021 que trasllada les directives CRDV i de resolució BRRD II a la legislació espanyola, en les quals s'han inclòs canvis en la definició i requeriments de Pilar II, els coixins macroprudencials i el règim de remuneracions. El març del 2022 es publica la Circular 3/2022, per la qual es modifiquen tant la Circular 2/2014 com la Circular 2/2016, de manera que es completa la transició a la legislació espanyola de la CRD V.

Respecte a l'estimació i provisió de cobertures comptables per risc de crèdit, amb data 1 de gener del 2018, va entrar en vigor la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, i va quedar derogada la Circular 4/2004. La Circular 4/2017 constitueix l'adaptació al sector de les entitats de crèdit espanyoles de les Normes Internacionals d'Informació Financera, adoptades per la Unió Europea mitjançant reglaments comunitaris, d'acord amb el Reglament (CE) núm. 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol del 2002, relatiu a l'aplicació de les Normes Internacionals de Comptabilitat. La Circular 4/2017, i les seves modificacions posteriors, desenvolupa el marc general de gestió del risc de crèdit i els aspectes relacionats amb la seva comptabilitat i, en particular, amb l'estimació de les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit (vegeu la nota 1.2 dels comptes anuals consolidats).

L'objectiu d'aquest informe és complir els requisits d'informació al mercat del Grup Consolidable Caixa d'Enginyers que estableixen la part vuitena de la CRR, seguint les directrius del Pilar III de Basilea, i la Circular 2/2016 del Banc d'Espanya.

D'acord amb la Política d'Informació al Mercat aprovada pel Consell Rector de Caixa d'Enginyers celebrat el dia 4 de juny del 2009, i les seves modificacions posteriors, aquest informe s'ha elaborat per al període anual finalitzat el 31 de desembre del 2022 per l'Àrea de Gestió Global del Risc i aprovat pel Consell Rector de Caixa d'Enginyers després de la supervisió de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

Determinada informació requerida per la normativa en vigor, que s'ha d'incloure en aquest informe, es presenta, d'acord amb aquesta normativa, referenciada als comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 del Grup Caixa d'Enginyers. A la pàgina web de Caixa d'Enginyers (www.caixaenginyers.com/web/grupo) i en el Registre Mercantil es poden consultar aquests comptes anuals consolidats. Així mateix, aquesta "Informació amb Rellevància Prudencial" es pot consultar a la pàgina web esmentada.

2.3. Caixa d'Enginyers i societats que formen el Grup Caixa d'Enginyers

Vegeu l'apartat 1.1 dels comptes anuals consolidats.

2.4. Diferències entre el Grup Consolidable a efectes de solvència i comptables

La informació que es presenta en aquest informe correspon al Grup Consolidable d'Entitats de Crèdit (d'ara endavant el Grup Consolidable), l'entitat dominant del qual és Caixa d'Enginyers.

A continuació, es resumeixen les diferències principals relatives al perímetre de consolidació i als diferents mètodes de consolidació aplicats entre el Grup Consolidable, definit d'acord amb allò que disposa la CRR i per al qual es presenta la informació continguda en aquest informe, i el Grup Econòmic Caixa d'Enginyers, segons es defineix a la Circular 4/2017.

- En l'elaboració dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 del Grup Caixa d'Enginyers, totes les empreses dependents s'han consolidat aplicant el mètode d'integració global, tal com aquest mètode està definit a la NIC 27, amb independència de si compleixen o no els requisits per poder ser considerades com a consolidables per la seva activitat. Per la seva banda, les entitats associades s'han valorat mitjançant l'aplicació del mètode de la participació, tal com està definit a la NIC 28.

- No obstant això, a l'efecte de l'aplicació dels requisits de solvència, en la informació corresponent al Grup Consolidable, només les societats dependents s'han consolidat mitjançant l'aplicació del mètode d'integració global, les quals són, al seu torn, entitats consolidables per la seva activitat. Per la seva banda, les entitats dependents del Grup no consolidables per la seva activitat s'han valorat mitjançant l'aplicació del mètode de la participació, tal com aquest mètode està definit a la NIC 28. S'aplica la deducció dels recursos propis quan se supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, segons la CRR.

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre del 2022, de les societats dependents del Grup Consolidable a les quals s'ha aplicat, a l'efecte de l'elaboració de la informació consolidada en l'aplicació dels requisits de solvència, el mètode d'integració global.

Raó social i participació
Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU: 100 %
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.
Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU: 100 %
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers

A continuació, es presenta el detall de la participació propietat del Grup Consolidable, en data 31 de desembre del 2022, pertanyent al seu grup econòmic, tal com aquest concepte està definit a la Circular 4/2017, el tractament de la qual, a l'efecte de solvència, consisteix en la deducció directa de la participació comptable que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR.

Raó social i participació
Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU : 100 %

Finalment, es presenta el detall de la participació propietat del Grup Consolidable, en data 31 de desembre del 2022, considerada com a entitat associada, tal com aquest concepte està definit a la Circular 4/2017, el tractament de la qual, a l'efecte de solvència, consisteix en la deducció directa de la participació comptable que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR.

Raó social i participació
Norbolsa, SV, SA: 10 %

2.5. **Altra informació de caràcter general**

En data 31 de desembre del 2022, no hi ha cap impediment de caràcter material, pràctic o jurídic, a la transferència immediata de fons propis o al reemborsament de passius entre les entitats dependents del Grup Consolidable i l'Entitat, i no hi ha constància de cap fet que faci pensar que puguin existir els esmentats impediments en el futur.

A més dels requeriments de recursos propis mínims als quals es troba subjecte el Grup Consolidable, hi ha diverses entitats del Grup Caixa d'Enginyers que es troben subjectes a requeriments de recursos propis de manera individual, les quals, en data 31 de desembre del 2022, complien, de manera individual, els requeriments de recursos propis que estableixen les diferents normatives que els són aplicables.

D'altra banda, l'Entitat compleix, de manera individual, en data 31 de desembre del 2022, les obligacions de requeriments de recursos propis mínims per raó de risc de crèdit i de dilució, per risc de contrapart, per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació, per risc de canvi i de posició en or¹ i per risc operacional, i amb els requisits de govern corporatiu intern i els límits a la concentració de grans riscos.

Cal destacar que el Grup Consolidable no fa ús de les exempcions previstes a l'efecte de solvència en relació amb el compliment dels requeriments de recursos propis, per la qual cosa es compleix tant a nivell individual com consolidat.

¹ En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no manté cap posició en or.

3. Estructura i organització de la gestió dels riscos

En aquest capítol, s'hi detallen els principis que faciliten una gestió eficaç del risc, així com el sistema, govern i estructura de la gestió de riscos.

3.1. Concepte i marc del Control Intern

El Grup Caixa d'Enginyers adopta el concepte de Control Intern que el Comitè de Supervisió Bancària de Basilea va incloure en el document relatiu a les orientacions sobre els Principis de Govern Corporatiu per als bancs: «El conjunt de normes i controls que regulen l'estructura operativa i organitzativa del banc, inclosos processos de notificació i les funcions de gestió del risc, compliment normatiu i auditoria interna».

El marc del Control Intern del Grup estableix les funcions de riscos, compliment i auditoria interna amb rang i accés adequats i suficients als òrgans de govern com a part del sistema de gestió de riscos, i està dissenyat per detectar i evitar les possibles desviacions dels objectius, obtenir una informació, financera i no financera, fiable i complir les lleis i les normes que li siguin aplicables.

3.2. Principis

El Consell Rector manifesta en la Política de Gestió del Risc que el Sistema de Gestió del Risc requereix per al seu desenvolupament l'aplicació de principis que facilitin una gestió eficaç del risc, i es consideren fonamentals els següents:

- **Sostenibilitat.** La missió del Grup Caixa d'Enginyers és aportar als socis valor sostenible. Aquesta sostenibilitat s'ha de basar en les polítiques i les bones pràctiques de gestió del risc.
- **Qualitat en la gestió.** El risc és inherent al negoci del Grup Caixa d'Enginyers. Per això, cal establir una gestió del risc professionalitzada, robusta i present en tota l'organització.
- **Responsabilitat.** La responsabilitat última de la gestió del risc correspon al Consell Rector. El director general de Caixa d'Enginyers és responsable de l'execució de la gestió del risc.
- **Seguiment.** El Grup Caixa d'Enginyers ha de definir el llindar de riscos acceptable i dur a terme el monitoratge del seu perfil de riscos en relació amb el llindar de riscos que s'ha definit. Els riscos assumits han d'estar identificats, i han d'existir mecanismes per mesurar-los i fer-ne el seguiment.
- **Compromís.** La gestió del risc requereix la implicació de tota l'organització. El Grup fomenta la cultura del risc i trasllada els criteris de gestió del risc als diferents nivells de l'organització a través dels mecanismes de comunicació interna, incloent-hi la formació i la normativa.
- **Independència.** La funció que té encomanada la gestió i el control dels riscos ha de ser independent de la funció comercial i de les àrees de negoci.

3.3. Sistema de Gestió del Risc

El Grup Caixa d'Enginyers estableix un Sistema de Gestió del Risc que es compon dels elements següents:

- Un sistema de govern i organització de la funció de riscos que compta amb una definició adequada de rols i responsabilitats, un cos de comitès i estructures de delegació, un model de tres línies de defensa i un sistema de control intern coherent amb la naturalesa i magnitud dels riscos.
- Un Marc d'Apetència pel Risc, integrat a la Política de Gestió del Risc i aprovat pel Consell Rector, que determina els riscos i el seu nivell, que el Grup està disposat a assumir per assolir els seus objectius de negoci.
- Un model de gestió que inclou l'autoavaluació dels riscos, el seu seguiment integral, la planificació dels riscos i la solvència, la comunicació interna i pública, i un cos normatiu que regula la gestió dels riscos.
- Una assignació adequada de recursos humans i tecnològics per a la gestió i supervisió efectiva del model.

3.4. Marc d'Apetència pel Risc

El Marc d'Apetència pel Risc és el marc global a través del qual l'apetència pel risc es fixa, comunica i monitora, i per a això requereix polítiques, procediments, sistemes i controls.

El Marc d'Apetència pel Risc del Grup Caixa d'Enginyers té les característiques següents:

- Alineament amb la missió, la visió, els valors i els eixos estratègics de Caixa d'Enginyers.
- Alineament amb el pla estratègic i de negoci de l'Entitat.
- Recerca d'un perfil de risc mitjà-baix. El perfil de risc s'avalua anualment en l'Informe d'Autoavaluació de Capital (IAC).
- Formulació clara, concisa, *forward looking* i gestionable.
- Definició explícita dels límits amb què poden operar els gestors.
- Manteniment d'un excés raonable de capital i de liquiditat.
- Autosuficiència en capital i liquiditat de les filials.

3.4.1. Declaració d'apetència pel risc

El Marc d'Apetència pel Risc es formalitza mitjançant la declaració següent d'apetència pel risc realitzada pel Consell Rector, que es complementa amb la definició interna dels indicadors i nivells d'apetència pel risc i tolerància.

El Grup Caixa d'Enginyers té una baixa apetència pel risc. La seva prioritat no és la rendibilitat, sinó el servei al soci, dins uns paràmetres de sostenibilitat de la rendibilitat que garanteixin la solvència i la seva projecció.

L'apetència pel risc forma part integral de la nostra planificació estratègica, que pren en consideració les limitacions que impliquen els riscos per al capital i la liquiditat en els objectius de negoci.

En la determinació de la nostra apetència al risc i tolerància, establim diferents llindars per a la solvència i els riscos materials per al capital i la liquiditat, així com els mecanismes de seguiment i els procediments d'escalat al Consell Rector.

El Consell Rector revisa i aprova el Marc d'Apetència pel Risc anualment, o quan s'hi produeixen canvis rellevants, de manera que sigui coherent amb l'estratègia i amb l'entorn de negoci i regulador. La informació que compara el perfil de risc amb l'apetència i la tolerància pel risc es presenta periòdicament al Consell Rector.

3.5. Establiment de Polítiques de Gestió del Risc i Control Intern

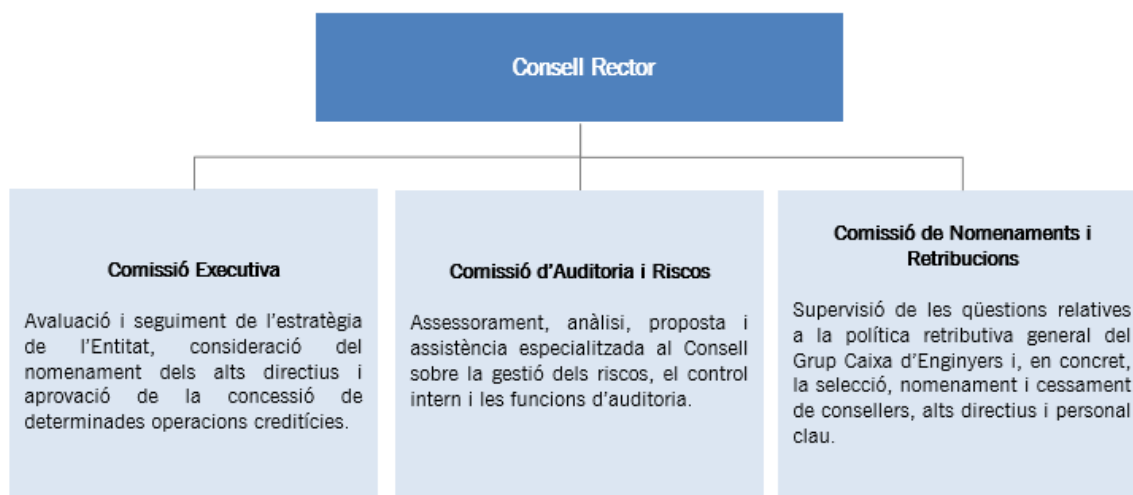
El Consell Rector, com a màxim òrgan d'administració de Caixa d'Enginyers, ha aprovat les polítiques que garanteixen l'establiment dels mecanismes de gestió del risc i el control intern, i ha considerat els aspectes fonamentals següents:

- Establiment d'un marc de control intern amb funcions de control independents, amb accés directe al Consell i a les seves comissions delegades i amb assignació clara de responsabilitats.
- Establiment i aprovació per part del Consell de polítiques i procediments per identificar, mesurar, seguir, mitigar i informar dels riscos i les concentracions de riscos associades.
- Establiment d'una funció de control de riscos independent que participi en l'elaboració de l'estratègia de riscos i decisions de gestió de riscos, que garanteixi que els processos de mesurament, avaluació i seguiment de riscos de l'Entitat siguin els adequats i que informi periòdicament la Comissió Delegada del Consell Rector.
- Assignació d'un director de riscos amb les facultats i la independència suficients de la funció d'assumpció de riscos i amb responsabilitat exclusiva sobre la funció de control del risc.
- Establiment d'una política i d'una funció de compliment permanent, independent i eficaç que informi la Comissió Delegada del Consell Rector.
- Establiment d'una política i d'un procés d'aprovació de nous productes que verifiqui la funció de control de riscos i de compliment normatiu.
- Anàlisi dels diferents informes de riscos reportats per la direcció de la funció de riscos, els quals han de ser precisos, exhaustius, clars i utilitzats en la gestió.
- Establiment d'una funció d'auditoria interna eficaç i correctament dimensionada, i independent de la resta de les àrees de l'Entitat, que informi la Comissió Delegada del Consell Rector i, si escau, el Consell Rector mateix.

- Aplicació del marc de les tres línies de defensa. Les àrees de negoci i de suport són les encarregades, en primera instància, d'executar i, si escau, d'establir procediments de control adequats.

3.6. Govern corporatiu de riscos

3.6.1. Estructura de la governança



3.6.1.1. Consell Rector

El Consell Rector és l'òrgan col·legiat de govern, gestió i representació de l'Entitat. Es compon de deu membres titulars: president, vicepresident, secretari i set vocals. Nou dels membres són elegits, d'entre els socis, per l'Assemblea General, en votació secreta i pel nombre de vots més alt. El conseller laboral és un treballador de l'Entitat, el qual és escollit d'entre els seus empleats.

Activitats del Consell Rector

El Consell Rector de Caixa d'Enginyers ha fet un seguiment periòdic dels sistemes d'informació i control de riscos a través de la informació reportada a les comissions delegades pels directius de l'Entitat. Entre d'altres qüestions sobre aquestes activitats, destaquen l'anàlisi i la revisió de la situació financera, patrimonial i econòmica de l'Entitat a través de la revisió i anàlisi dels principals indicadors i magnituds en matèria de riscos. D'altra banda, ha examinat i, si escau, aprovat operacions creditícies; també ha revisat i aprovat l'informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, l'informe de l'expert extern, l'informe d'autoavaluació del risc en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i aquest informe. Així mateix, ha revisat les principals activitats i resultats de les funcions de control intern. Finalment, cal destacar les tasques de desenvolupament i aprovació de polítiques i reglaments en matèria de govern corporatiu de l'Entitat, les quals estan alineades amb les pràctiques generalment acceptades en el sector i amb les exigències reguladores en la matèria.

Selecció del Consell Rector

La política de selecció i nomenaments aprovada pel Consell Rector recull l'avaluació de la idoneïtat del candidat, segons determinats requisits d'honorabilitat professional, i té en compte aspectes com la trajectòria, l'experiència i els coneixements, els quals han de ser adequats a les funcions que ha d'exercir. Aquesta política articula mecanismes perquè el Consell, en conjunt, disposi de les competències adequades per desenvolupar les seves funcions i dur a terme un bon govern de l'Entitat, tenint en compte la seva escala, volum i complexitat.

El Consell disposa de diversitat en les trajectòries professionals, gènere i procedència, fet que reforça l'experiència i les capacitats alineades amb el Pla Estratègic: la digitalització, el cooperativisme o la sostenibilitat. El 2022, s'hi van incorporar quatre dos nous consellers, unes incorporacions que van reforçar la diversitat pel que fa a gènere (sent el 30 % per al gènere menys representat), coneixements, experiència i procedència. Per tant, es va disposar d'una composició idònia per a una gestió correcta del govern corporatiu de l'Entitat. Amb les noves incorporacions, el Consell es compon de perfils altament qualificats provinents d'àmbits de coneixement com la consultoria estratègica o el govern i gestió de la dada, i tots ells tenen una llarga trajectòria professional i empresarial.

3.6.1.2. Comissió Executiva

La Comissió Executiva és un òrgan, constituït al si del Consell Rector, amb facultats delegades per aquest Consell de forma temporal o permanent relacionades amb la direcció i administració de l'Entitat, tret d'aquelles que per imperatiu legal i/o estatutari resultin indelegables.

La composició i designació de la Comissió serà d'acord amb allò que estableixen els Estatuts Socials de l'Entitat (vegeu l'apartat Govern Corporatiu i Política de Remuneracions al web públic).

Així mateix, la Comissió es reunirà tantes vegades com calgui (amb un mínim de dotze vegades l'any) per al bon funcionament de l'Entitat i per tractar de forma ordinària o extraordinària els assumptes sobre les qüestions delegades pel Consell, bàsicament en matèria de nomenaments i retribucions, altes i baixes de socis i determinades operacions creditícies.

3.6.1.3. Comissió d'Auditoria i Riscos

Aquest òrgan delegat del Consell Rector es constitueix segons acord del Consell Rector l'octubre del 2014, en compliment de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. Les seves funcions principals, recollides en un reglament propi de funcionament (vegeu el Reglament de la Comissió d'Auditoria i Riscos al web públic), són les d'assessorament, anàlisi, proposta i assistència especialitzada al Consell dins del seu àmbit d'actuació, especialment en matèries relatives al sistema de govern, compliment i control intern, informació financera, polítiques i models de gestió i control de riscos, així com competència i independència de l'auditor de comptes. La Comissió està formada per quatre membres, existint les figures de president i secretari (vegeu l'apartat Govern Corporatiu i Política de Remuneracions al web públic).

3.6.1.4. Comissió de Nomenaments i Retribucions

Aquest òrgan delegat del Consell Rector es constitueix segons acord del Consell Rector l'octubre del 2014, en compliment de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. Les seves funcions principals, recollides en un reglament propi de funcionament (vegeu el Reglament de la Comissió de Nomenaments i Retribucions al web públic), són les de proposar, informar i supervisar les qüestions relatives a la Política Retributiva general del Grup Caixa

d'Enginyers, la selecció, nomenament i cessament de consellers, alts directius, personal clau i els titulars de les funcions de control intern de l'Entitat, així com d'assistència especialitzada al Consell dins del seu àmbit d'actuació. La Comissió està formada per sis membres, existint les figures de president i secretari, i s'hi inclou el conseller laboral (vegeu l'apartat Govern Corporatiu i Política de Remuneracions al web públic).

3.6.1.5. Alta Direcció

L'Alta Direcció (Direcció General) participa activament en el sistema de control intern de Caixa d'Enginyers i està constantment informada per part de totes les funcions encarregades de supervisar-ne l'efectivitat. Així mateix, la Direcció General de Caixa d'Enginyers és, al seu torn, la representant de l'Entitat davant del SEPBLAC.

3.6.2. Comitès de gestió

El Grup compta amb un cos de comitès constituïts per a la gestió adequada del negoci, entre els quals cal destacar, per la seva implicació en la gestió dels riscos i en matèria de solvència, els següents:

- **Comitè de Direcció:** és l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa d'Enginyers i, a aquest efecte, amb facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup i coordinació de les diferents àrees de negoci i altres àrees de suport i control.
- **Comitè de Gestió Global del Risc:** és el principal comitè a nivell executiu de la gestió del risc i el que estableix els principis generals per mesurar, gestionar i informar dels riscos del Grup. Realitza el seguiment del Marc d'Apetència pel Risc i del Quadre de Comandaments de Risc.
- **Comitè d'ALM:** és el responsable de la gestió de la cartera bancària, dins de les atribucions donades pel Consell Rector en la Política de Gestió d'Actius i Passius i la Política de Gestió del Risc de Liquiditat del Grup. S'encarrega de la gestió activa del risc de tipus d'interès i l'estructura de balanç, a partir del seguiment de l'exposició de l'Entitat i la presa de posicions encaminades a gestionar aquesta exposició, així com de definir l'estructura de finançament i de gestionar els riscos de liquiditat.
- **Comitè de Risc Operacional i Qualitat:** és l'òrgan responsable de l'adopció de les mesures necessàries per a l'avaluació i gestió adequades del risc operacional i per a la millora de la qualitat.
- **Comitè de Política Creditícia:** vetlla pel compliment dels objectius de la Política Creditícia del Grup, analitza l'activitat creditícia de l'Entitat i la relació de la seva evolució amb els elements externs i determina les modificacions en l'aplicació dels elements interns.
- **Comitè de Crèdits:** analitza i, si escau, aprova la concessió, modificació i cancel·lació d'operacions el risc de les quals no supera els límits fixats pel Consell Rector.
- **Comitè de Mercats Financers:** és l'òrgan responsable de la coordinació entre el *front*, el *middle* i el *back office*, fent el seguiment de les inversions financeres del Grup i de la situació de liquiditat.

- **Comitè de Serveis d'Inversió:** supervisa el compliment de les normes de conducta en l'àmbit de distribució de productes i serveis d'inversió i de previsió social, així com en la prevenció i la detecció de l'abús de mercat.
- **Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme:** és l'òrgan responsable de monitorar i supervisar els mecanismes de control intern en la prevenció, la detecció i, si escau, la comunicació d'operativa sospitosa de blanqueig de capitals i/o de finançament del terrorisme, així com de tot allò relacionat amb la política d'admissió de socis/clientes en aquest àmbit.
- **Comitè de Seguretat i Salut:** vetlla pel compliment de les disposicions vigents per a la prevenció dels riscos laborals, així com de la legislació en matèria de seguretat i higiene, promovent-ne les mesures oportunes.
- **Comitè de Risc Reputacional:** realitza el seguiment dels riscos reputacionals existents i futurs, defineix les polítiques en la matèria per elevar-los i supervisa les diferents mètriques i indicadors de control del risc reputacional.
- **Comitè de Plans de Recuperació i Resolució:** coordina l'elaboració del pla de recuperació i elevar-lo, així com revisa la provisió d'informació sobre resolució a l'Autoritat Nacional de Resolució.
- **Comitè de Finances Sostenibles:** gestió, control i proposta estratègica en sostenibilitat.

A més, el Comitè de Negoci, el Comitè de Serveis al Soci i el Comitè de Supervisió i Seguiment d'Immobles Adjudicats reporten al Comitè de Direcció.

3.7. Estructura del control dels riscos

3.7.1. Model de Tres Línies de Defensa (3LD)

El Grup Caixa d'Enginyers, en la seva voluntat de mesurar i gestionar de manera òptima, eficaç i eficient els seus riscos, així com d'alinejar-se amb les millors pràctiques generalment acceptades, i amb els criteris de supervisió dels organismes als quals està sotmesa la seva activitat, dins del seu model de gestió de riscos i de control intern, té la voluntat d'establir aquest model de les 3LD basant-se en els aspectes següents.

El model de les Tres Línies de Defensa distingeix tres grups (o línies) que participen en una efectiva gestió de riscos:

- ✓ Les funcions que són **propietàries dels riscos** i els gestionen.
- ✓ Les funcions que **supervisen els riscos**.
- ✓ Les funcions que proporcionen **assegurament independent**. En el cas de Caixa d'Enginyers, aquesta funció l'assumeix íntegrament Auditoria Interna.

Primera línia de defensa

Com a primera línia de defensa, les **àrees de negoci i/o operatives** són propietàries dels riscos i els gestionen. La primera línia és responsable de mantenir un control intern efectiu i d'executar procediments de control sobre els riscos. Pel fet d'assumir el model de les 3LD, el Grup promou i

avança en l'assignació a la primera línia de defensa de la responsabilitat d'identificar, avaluar, controlar i mitigar els riscos en el seu àmbit d'actuació.

Segona línia de defensa

Els òrgans de govern i l'Alta Direcció estableixen diverses funcions de gestió de riscos i compliment per **ajudar a crear i/o monitorar els controls de la primera línia de defensa**. Les funcions específiques comprenen:

- Una **funció de gestió de riscos**, emparada per diversos comitès interns multidisciplinaris per al suport al monitoratge i presa de decisions, que facilita i supervisa la implementació de pràctiques efectives de gestió de riscos per part de la primera línia de defensa, i que l'assisteix en la definició de l'objectiu d'exposició al risc, en l'establiment de polítiques i procediments per controlar-los i en la presentació adequada d'informació relacionada amb riscos a tota l'organització (Alta Direcció, òrgans de govern i/o organismes supervisors). Incorpora al seu àmbit de control tant els riscos financers com no financers.
- Una **funció de compliment** per monitorar diversos riscos específics com ara l'incompliment de lleis i regulacions aplicables (*requirements*), així com la regulació interna autoimposada (*commitments*), ambdues relacionades, així mateix, amb el risc de conducta i amb el risc de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme. Aquesta funció, emparada igualment per diversos comitès interns multidisciplinaris de supervisió d'ajuda en la presa de decisions, reporta directament a l'Alta Direcció i als òrgans de govern i, de vegades, directament als organismes supervisors.
- Una **funció de seguretat** que monitora i supervisa els riscos relacionats amb el Sistema de Gestió de la Seguretat Integral en l'àmbit de la seguretat de la informació, incloent-hi el ciberrisc, en l'àmbit de la seguretat patrimonial, incloent-hi el sistema de prevenció i detecció del frau (tant intern com extern), així com en l'àmbit de la seguretat laboral, incloent-hi la prevenció de riscos laborals.

Les responsabilitats de les funcions de la segona línia de defensa són:

- Donar suport a l'elaboració de polítiques quant a la definició de rols, responsabilitats i controls. Aquesta funció inclou assistir en el desenvolupament de processos i controls per a la gestió de riscos.
- Proporcionar marcs per a la gestió de riscos i identificar canvis en l'apetència al risc aprovat pel Consell.
- Promoure guia i formació en processos de gestió de riscos.
- Monitorar la implementació de pràctiques efectives de gestió de riscos per part de la primera línia de defensa.
- Informar i assessorar la primera línia de defensa en novetats i canvis en els escenaris reguladors i de riscos.

- Monitorar l'adequació i l'efectivitat del control intern, l'exactitud i la integritat de la informació, el compliment de les lleis i regulacions (tant internes com externes) i el remei oportú de deficiències, si escau.

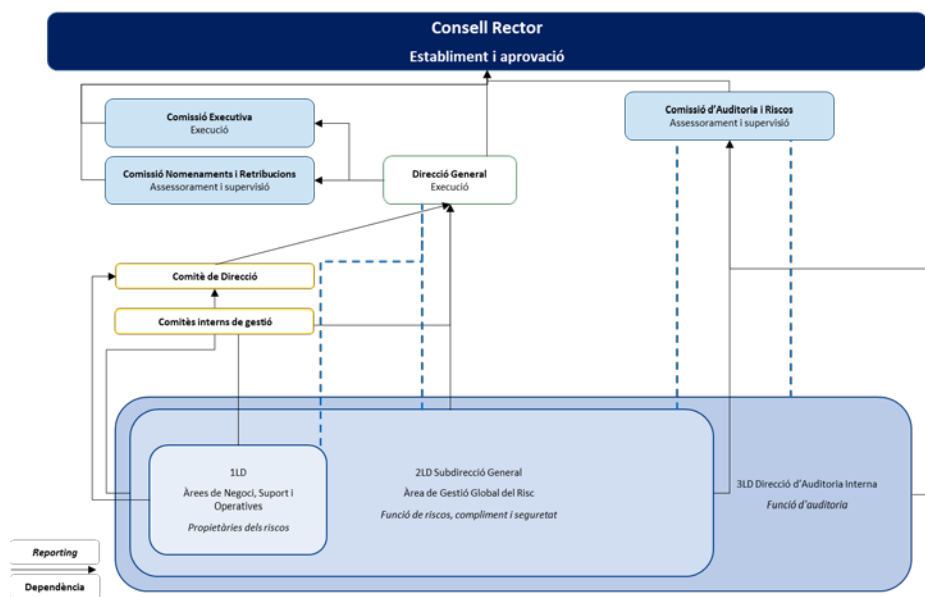
Tercera línia de defensa

Auditoria Interna proporciona als òrgans de govern i a l'Alta Direcció un **assegurament i assessorament objectiu** basat en riscos i des del més alt nivell d'independència dins de Caixa d'Enginyers, depenent funcionalment de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

L'Auditoria Interna proveeix **assegurament sobre l'efectivitat del sistema de control intern i la gestió de riscos**, incloent-hi la manera com la primera i la segona línia de defensa assoleixen els seus objectius de gestió de riscos i control. L'abast d'aquest assegurament, que es reporta als òrgans de govern i a l'Alta Direcció, cobreix els aspectes següents:

- Un rang ampli de processos, incloent-hi l'eficiència i l'efectivitat de les operacions, la salvaguarda d'actius, la confiabilitat i la integritat dels processos de report i el compliment amb lleis, regulacions, polítiques, procediments i contractes.
- Tots els elements dels marcs de gestió de riscos i control intern, que inclouen: ambient de control intern, tots els components del marc de gestió de riscos de l'Entitat (per exemple, identificació de riscos, avaluació de riscos i resposta), informació, comunicació i monitoratge.
- L'Entitat i el Grup Consolidable en conjunt: àrees de negoci i operatives –incloent-hi processos de negoci, com ara vendes, màrqueting, àrees responsables de producte, operacions i *back office*–, com també funcions de gestió de riscos, compliment, control de la informació financera, seguretat i/o control pressupostari, entre d'altres.

Caixa d'Enginyers estableix i manté una **funció d'auditoria interna independent** amb personal adequat i competent. Les responsabilitats de la funció d'auditoria interna es desenvolupen en l'apartat dedicat a la descripció del Departament d'Auditoria Interna.



3.7.2. Àrees i departaments responsables

Atesa la seva rellevància en l'estructura i l'organització de la gestió dels riscos, a continuació es descriuen les principals àrees i departaments responsables de les tres línies de defensa.

3.7.2.1. Gestió Global del Risc

La Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc s'integra a l'organigrama de l'Entitat en dependència de la Direcció General i de la Comissió d'Auditoria i Riscos del Consell Rector, d'acord amb el principi d'independència de la funció de riscos. Integra les funcions de la segona línia de defensa, llevat del control de la informació financera de gestió.

La Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc monitora de manera integral la gestió del risc del Grup, tant els riscos financers com els no financers, de manera que la seva visió global dels riscos pugui ser completa.

Les funcions principals d'aquesta àrea, d'acord amb les referides anteriorment per a la segona línia de defensa, es poden resumir de la manera següent:

- Proporcionar una visió integral dels riscos del Grup.
- Elaborar el seguiment del Marc d'Apetència pel Risc i presentar-lo a la Comissió d'Auditoria i Riscos.
- Vetllar per l'adequació dels nivells de risc assumits al perfil de riscos del Grup.

- Identificar els riscos als quals s'exposa el Grup, incloent-hi els riscos que es puguin desenvolupar, les concentracions de riscos que hi pugui haver i altres situacions que requereixin examinar-se.
- Avaluar l'adequació dels recursos propis als requeriments actuals i futurs de les diferents exposicions.
- Verificar el compliment de l'estructura de límits aprovada en les polítiques de risc.
- Definir les polítiques de risc rellevants per aprovar-les. Coordinar i promoure l'establiment de polítiques i procediments de risc.
- Analitzar escenaris i tests d'estrès per tal de valorar els impactes d'escenaris futurs i alternatius.
- Coordinar els processos d'avaluació de l'adequació del capital intern i de la liquiditat interna (ICAAP i ILAAP).
- Coordinar l'Informe d'Autoavaluació del Capital i de la Liquiditat i la Informació amb Rellevància Prudencial.

3.7.2.1.1. Compliance

Com a part integrant de l'Àrea de Gestió Global del Risc, el Departament de Compliance monitora i assessora el Grup sobre la gestió correcta del risc de conducta i compliment, amb l'abast que es determina en la Política de Compliance. A més, monitora i assessora el Grup sobre la correcta definició i aplicació de codis, normes i criteris de conducta encaminats a prevenir pràctiques empresarials de caràcter il·lícit o contràries als bons usos i pràctiques bancàries, especialment les encaminades a la protecció del client bancari i/o del mercat. Com a tal, forma part de la segona línia de defensa.

Les funcions principals d'aquest departament, d'acord amb les referides anteriorment per a la segona línia de defensa, es poden resumir de la manera següent:

- Activitats de la Unitat Operativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i monitoratge del seu compliment efectiu.
- Activitats de la Unitat de Control del RIC: prevenció i detecció del risc de conducta, incloses les activitats relacionades amb la correcta distribució i informació dels diferents productes i serveis distribuïts per l'Entitat.
- Identificar i avaluar periòdicament els riscos de compliment normatiu en les diferents àrees de negoci i contribuir a gestionar-los de forma eficaç i eficient.
- Establir un programa de supervisió i control actualitzat (s'hi inclouen, entre altres, la participació i supervisió en el llançament de nous productes, els mecanismes de protecció al client bancari, la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i el compliment de les normes de conducta en l'àmbit del mercat de valors).
- Funció de risc operacional.
- Assegurar-se de l'existència de sistemes d'informació eficaços que vetllin perquè el personal conegui les obligacions, els riscos i les responsabilitats que es deriven de la seva actuació i la normativa aplicable a les funcions que li siguin assignades.
- Assessorar i sensibilitzar el personal de la importància de l'observança dels procediments desenvolupats per al compliment de la normativa.
- Participar en el disseny i el control de l'observança de les polítiques i els procediments relacionats amb el sistema retributiu del personal implicat directament en la prestació de serveis d'inversió, bancaris i d'assegurances.
- Assessorar i assistir els òrgans de govern i l'Alta Direcció en matèria de compliment normatiu.

De conformitat amb la Directiva de Solvència II, Caixa Enginyers Vida té integrat en el seu sistema de govern la funció clau de compliment normatiu.

3.7.2.1.2. Seguretat

El Departament de Seguretat, dependent de la Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc, forma part de la segona línia de defensa i desenvolupa les funcions següents:

- Participar en la definició de l'estratègia i els objectius de seguretat de l'Entitat per garantir-ne l'alineació amb les directrius estratègiques.
- Identificar i gestionar els requisits aplicables a la funció de seguretat, tant derivats de l'entorn legal com de les parts interessades.
- Redactar i mantenir polítiques, normatives internes i procediments que permetin complir els requisits de seguretat identificats.
- Participar en projectes interns o en la contractació de serveis a tercers per identificar els requisits de seguretat aplicables i validar-ne el compliment.
- Analitzar els riscos de seguretat que afectin l'activitat de l'Entitat i gestionar-ne el tractament.
- Supervisar la protecció dels sistemes d'informació, monitoratge i anàlisi dels seus registres de seguretat, a més del procés de resolució de vulnerabilitats i identificació de ciberincidents per garantir la gestió correcta en aquests àmbits.
- Identificar potencials casos de delictes, males pràctiques o negligències, investigar-los i documentar-los.
- Gestionar el contacte amb les FFCCSE per col·laborar en la seva funció i per traslladar-los aquells casos que requereixin la seva intervenció.
- Exercir activitats d'auditoria i control en el seu àmbit de responsabilitat per validar les vulnerabilitats existents i l'eficiència dels controls.
- Gestionar la contractació i prestació de serveis específics de seguretat.

3.7.2.1.3. DPO (*Data Protection Officer*)

El DPO, figura independent que vetlla per l'aplicació correcta dels requisits legals que emanen de la normativa de tractament de dades personals (Reglament Europeu-GDPR i disposicions estatals complementàries), també està englobat jeràrquicament en l'Àrea de Gestió Global del Risc. Precisament, la prestació del servei de DPO s'ha externalitzat a una empresa especialitzada en aquesta matèria per garantir-ne la independència.

Les seves funcions principals són les següents:

- Assessorar l'Entitat en el tractament de dades de caràcter personal.
- Representar l'Entitat davant de l'Agència Estatal de Protecció de Dades Personals.
- Assistir els interessats en l'exercici dels seus drets i consultes relatius a tractaments de dades personals.
- Investigar els incidents en tractaments de dades personals que es puguin originar.
- Vetllar pel compliment sostingut al llarg del temps de tota la regulació que apliqui als tractaments de dades de caràcter personal que realitzi l'Entitat.

3.7.2.2. Auditoria Interna

L'Àrea d'Auditoria Interna, que s'ubica organitzativament en dependència funcional de la Comissió d'Auditoria i Riscos i que actua amb independència de la resta d'àrees i unitats de negoci, vetlla perquè les polítiques, els mètodes i els procediments siguin adequats, s'hi implantin efectivament i es revisin regularment. Constitueix la tercera línia de defensa.

Les seves funcions i responsabilitats principals són:

- Actuar en concordança amb les normes internacionals reconegudes per a la pràctica de l'auditoria interna.
- Informar periòdicament la Comissió d'Auditoria i Riscos del resultat de les activitats realitzades i els aspectes més rellevants i significatius detectats.
- Proporcionar un nivell d'assegurament òptim sobre l'eficàcia dels processos i controls, així com el compliment de les polítiques i els procediments interns.
- Establir, aplicar i mantenir un pla d'activitats d'auditoria interna, tenint en compte totes les activitats i el sistema de governança i utilitzant una metodologia adequada basada en riscos.
- Incloure en el pla d'activitats d'Auditoria Interna qualsevol treball o projecte especial sol·licitat pel Consell Rector o les comissions delegades i/o l'Alta Direcció.
- Emetre accions correctores i/o oportunitats de millora basant-se en el resultat del treball realitzat, de conformitat amb el pla d'auditoria, i per a les que els responsables de la seva implantació han d'establir plans d'acció de resolució.

- Establir un procés de seguiment de les recomanacions de les auditories per assegurar que les accions s'han implantat eficaçment.
- Dur a terme les seves funcions amb perícia i la deguda diligència professional, i assegurar que es posseeixen i mantenen, col·lectivament dins del departament, les competències i els coneixements necessaris per a l'exercici eficient de les seves funcions, externalitzant aquelles funcions per a les quals no es disposi dels recursos i/o coneixements suficients per abordar-les de forma interna.

4. Solvència

La taxa reduïda de morositat, la col·lateralització elevada del crèdit, la fortalesa de les provisions constituïdes i l'exposició reduïda a altres riscos, juntament amb una estructura adequada de recursos propis, es tradueixen en el nivell elevat de solvència del Grup.

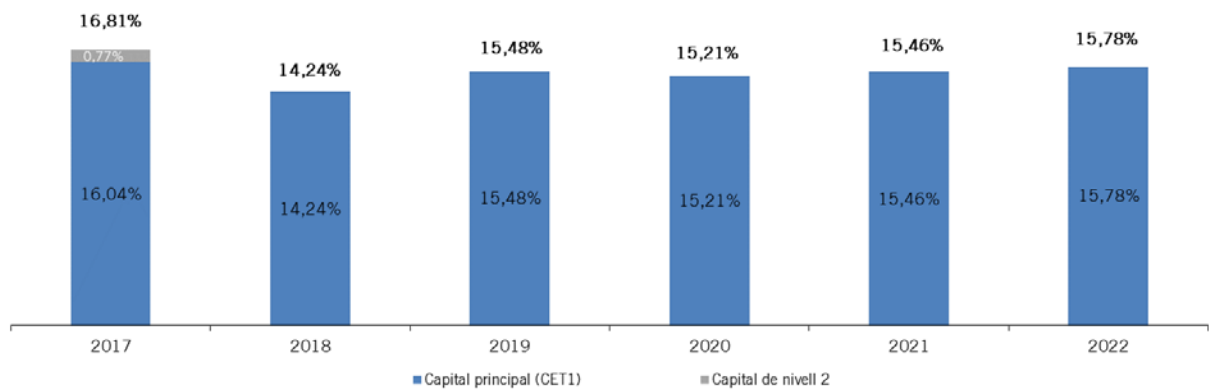
La ràtio de capital total mesura la relació entre els requeriments de capital i els recursos propis i, d'acord amb la CRR i la CRD IV, ha de ser superior al 8 %, o bé superior al 10,52 % considerant els coixins addicionals de capital *buffers*, compostos pel coixí de conservació del capital, del 2,5 %, i pel coixí de capital anticíclic. Per la seva banda, la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) mesura la relació entre els requeriments de capital i el capital de nivell 1 ordinari, i s'ha de situar per sobre del 7,02 % (considerant els requeriments del Pilar 1, el 4,5 %, i els coixins addicionals de capital *buffers*). També es compleixen els requeriments de capital del Pilar 2, que se sumen als del Pilar 1 indicats anteriorment. El requisit de coixí de capital anticíclic aplicable al Grup, actualitzat el 31 de desembre del 2022, és del 0,02 %, de manera que registra un increment de 2 punts bàsics respecte al desembre del 2021 a causa, principalment, de l'activació del requeriment al Regne Unit i a Dinamarca i de l'increment del requeriment a Noruega i a Luxemburg. Aquest requeriment suposa que el Grup ha de mantenir un coixí de capital addicional de 50 milers d'euros al tancament de desembre del 2022.

A continuació es mostra la distribució geogràfica de les exposicions creditícies pertinents per al càlcul del coixí de capital anticíclic, agrupant aquells països que no tenen establert un requisit de capital anticíclic.

Desglose geográfico	Exposiciones			Requisitos de fondos propios			Ponderación de los requisitos de Fondos Propios	Porcentaje del colchón anticíclico fijado por la autoridad designada
	Valor de la Exposición Riesgo de Crédito	Valor de la Exposición Riesgo de Mercado	Valor de la Exposición Titulización	Requisitos de FFPP - Riesgo de Crédito	Requisitos de FFPP - Riesgo de Mercado	Requisitos de FFPP - Titulización		
Dinamarca	1.500.711,21	0,00	0,00	120.056,90	0,00	0,00	0,13	2,00
Reino Unido	13.014.897,97	0,00	0,00	757.189,69	0,00	0,00	0,80	1,00
Luxemburgo	9.701.405,42	0,00	0,00	713.424,81	0,00	0,00	0,75	0,50
Noruega	5.021.524,97	0,00	0,00	272.629,71	0,00	0,00	0,29	2,00
Suecia	4.052.268,68	0,00	0,00	318.826,89	0,00	0,00	0,34	1,00
Total Países con colchón anticíclico establecido	33.290.808,25	0,00	0,00	2.182.128,00	0,00	0,00		
Alemania	81.962.984,26	0,00	0,00	6.369.599,79	0,00	0,00	6,73	-
Francia	43.139.385,63	0,00	0,00	3.315.721,63	0,00	0,00	3,50	-
Países Bajos	29.411.892,15	0,00	0,00	2.181.668,66	0,00	0,00	2,30	-
Austria	25.018.349,28	0,00	0,00	1.999.227,67	0,00	0,00	2,11	-
USA	22.964.621,37	0,00	0,00	1.444.384,59	0,00	0,00	1,53	-
Suiza	8.887.891,43	0,00	0,00	595.085,87	0,00	0,00	0,63	-
Italia	5.719.324,91	0,00	0,00	437.177,90	0,00	0,00	0,46	-
Belgica	5.295.732,21	0,00	0,00	423.075,41	0,00	0,00	0,45	-
México	3.096.003,23	0,00	0,00	122.956,82	0,00	0,00	0,13	-
Finlandia	3.064.102,89	0,00	0,00	241.844,29	0,00	0,00	0,26	-
India	2.036.524,55	0,00	0,00	161.095,68	0,00	0,00	0,17	-
Irlanda	1.990.374,44	0,00	0,00	159.212,96	0,00	0,00	0,17	-
Resto de Países	3.895.633,72	0,00	0,00	143.869,11	0,00	0,00	0,01	-
Total Países sin colchón anticíclico establecido	236.482.820,07	0,00	0,00	17.594.920,38	0,00	0,00		

Al tancament de l'exercici 2022, la ràtio de capital total se situa en el 15,78 %, el mateix nivell que la ràtio CET1, i es manté substancialment per sobre del mínim exigít normativament i per la supervisió (Pilar 1 i 2 de Basilea i coixins addicionals de capital).

Coeficient de solvència consolidat



5. Recursos propis computables

Els fons propis del Grup Consolidable estan formats en un 100 % per capital de nivell 1 ordinari, fet que atorga més fortalesa a la solvència de Caixa d'Enginyers.

5.1. Resum de les principals característiques dels elements computables

El Grup Consolidable computa com a recursos propis computables els elements definits com a tals en la normativa de solvència i en considera les deduccions corresponents.

Els recursos propis bàsics o capital de nivell 1 ordinari (CET1) es caracteritzen per ser components dels recursos propis que es poden utilitzar immediatament i sense restricció per a la cobertura de riscos o de pèrdues quan se'n produeixin, estant registrada la seva quantia lliure de tot impost previsible en el moment en què es calcula. Aquests elements mostren una estabilitat i permanència en el temps, a priori, superior que la dels recursos propis de segona categoria, els quals s'expliquen en el paràgraf següent. Tal com es detalla en l'apartat 6.2 següent, els recursos propis bàsics del Grup Consolidable, en data 31 de desembre del 2022, estan formats per:

- Aportacions dels socis al capital.
- Reserves efectives i expresses: les generades amb càrrec a beneficis quan el seu saldo sigui creditor i aquells imports que, sense passar pel compte de resultats, s'hagin de comptabilitzar dins del compte de "Resta de reserves" d'acord amb allò que preveu la Circular 4/2017.
- Resultat net auditat de l'exercici, descomptat l'import previsible de la remuneració dels títols cooperatius.
- Ajustos per valoració associats a la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

Els recursos propis bàsics es troben corregits per les deduccions següents: actius intangibles, incloent-hi l'efecte positiu pel tractament prudencial del programari després de la publicació del Reglament Delegat 2020/2176, actius per impostos diferits que depenen de rendiments futurs i no derivats de diferències temporànies deduïts, que estiguin per sobre dels passius diferits connexos, actius de fons de pensions de prestacions definides, instruments de capital de nivell 1 ordinari d'ens del sector financer (per l'import que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR), els ajustos per valoració a causa dels requisits per valoració prudent (AVA) i el dèficit de provisions, d'haver-ne, corresponent a la insuficiència de cobertura d'exposicions dubtoses (d'acord amb allò que disposa l'article 47 de la CRR).

Per la seva banda, es consideren recursos propis de segona categoria o capital de nivell 2 els que es defineixen en la part segona, capítol IV, secció I de la normativa de solvència, amb els límits i deduccions establerts a la secció segona del mateix capítol. Aquests recursos propis, si bé s'ajusten a la definició de recursos propis establerta en la normativa vigent, es caracteritzen per tenir, a priori, més volatilitat i/o menys grau de permanència que els elements considerats com a recursos propis bàsics. En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no té recursos propis de segona categoria, i la totalitat dels recursos propis és de la màxima qualitat.

5.2. Import dels recursos propis

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre del 2022, dels recursos propis computables del Grup Consolidable, indicant-hi cada un dels seus components i deduccions.

Concepte	Import
Capital	106.748
Reserves d'exercicis anteriors (inclou reserves de revaloració)	133.175
Menys: Valors propis	-4.314
Resultat de l'exercici atribuït a l'Entitat Dominant	8.680
Ajustos per valoració computables	-8.194
Deduccions (<i>amb ajustos transitoris</i>)	-22.497
Actius intangibles	-20.118
Actius per impostos diferits	-1.507
Actius de fons de pensions de prestacions definides	-507
Instruments de capital de nivell 1 ordinari del sector financer	-
Tinences recíproques en el capital de nivell 1 ordinari	-122
Ajustos del capital de nivell 1 ordinari deguts a filtres prudencials ²	-243
Capital de nivell 1 ordinari (CET1)	213.598
Capital de nivell 2	-
Capital total	213.598

En milers d'euros

² Es tracta dels ajustos per valoració a causa dels requisits per valoració prudent (AVA).

5.3. Conciliació del capital comptable i el capital regulador

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre del 2022, de la conciliació entre els elements del capital a l'efecte de la normativa de solvència i els fons propis i elements del balanç dels estats financers auditats del Grup a l'efecte de la normativa comptable.

CONCILIACIÓ				
Concepte	Balanç comptable	Capital regulador	Diferència	Origen
Capital	106.748	106.748	-	
Reserves d'exercicis anteriors (inclou reserves de revaloració)	133.297	133.175	122	Ajustos i eliminacions per diferències en el mètode de consolidació
Menys: Valors propis	-4.436	-4.314	-122	Ajustos i eliminacions per diferències en el mètode de consolidació
Resultat de l'exercici atribuït a l'Entitat Dominant	11.865	8.680	3.185	Retribució del capital als socis
Total fons propis (EEFF)	247.474			
Ajustos per valoració	-11.097	-8.194	732 -3.635	Pèrdues i guanys actuàrials Aplicació de les disposicions transitòries de la cartera FVOCI ³
Interessos minoritaris	2.370	-	2.370	Participació dels accionistes minoritaris en el capital de Consumidors i Usuaris dels Enginyers
Total patrimoni net (EEFF)	238.747			
Deducció per actius intangibles		-20.118		
Actius intangibles	28.069	20.118	6.749 1.202	Amortització prudencial Ajustos i eliminacions en el mètode de consolidació
Deducció per actius per impostos diferits		-1.507		
Deducció per actius de fons de pensions de prestacions definides		-507		
Actius de fons de pensions de prestacions definides	-	-		
Deducció per instruments de capital de nivell 1 ordinari del sector financer		-		
Instruments de capital de nivell 1 ordinari del sector financer	20.533	20.533		
Import no deduït (article 48 de la CRR)		20.533		
Deducció per ajustos del capital de nivell 1 ordinari a causa de filtres prudencials		-243		
Deducció de les tinençes recíproques en el capital de nivell 1 ordinari		-122		
Total deduccions		-22.497		
Capital de nivell 1 ordinari (CET1)		213.598		
Capital de nivell 2		-		
Capital total		213.598		

En milers d'euros

³ Vegeu l'apartat 5.4. Disposicions transitòries de la cartera FVOCI

5.4. Disposicions transitòries de la cartera FVOCI

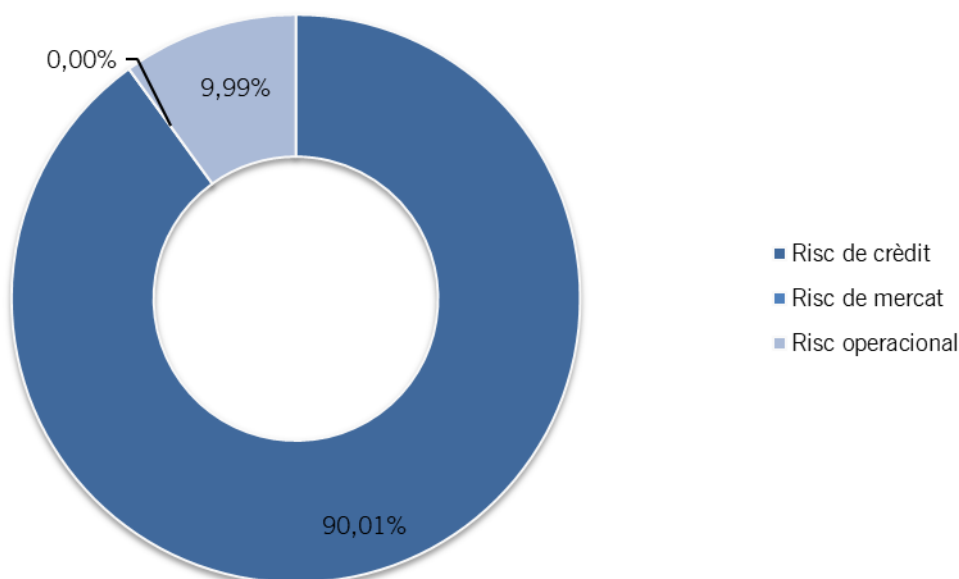
El Grup aplica, des de juny del 2022, el tractament transitori de les pèrdues i guanys no realitzats valorats al valor raonable amb canvis en un altre resultat global (FVOCI), d'acord amb l'article 468, del qual, segons el calendari transitori, permet, fins al tancament del 2022, eliminar el 40 % dels ajustos per valoració latents des del 31/12/2019 del deute públic mantingut en la cartera FVOCI.

La ràtio CET1 del Grup sense aplicar les disposicions transitòries seria del 15,46 % en comptes del 15,78 %.

6. Requeriments de recursos propis

A continuació, es mostra la distribució dels requeriments de recursos propis per tipus de risc el 31 de desembre del 2022.

Distribució de requeriments de recursos propis



Com es pot apreciar, el risc del Grup que comporta més consum de capital continua sent el risc de crèdit, seguit pel risc operacional.

Cal destacar que en l'import total de requeriments per risc de crèdit s'hi inclouen les posicions en titulitzacions.

6.1. Requeriments de recursos propis per risc de crèdit i contrapart

A continuació, es presenta l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable per raó del risc de crèdit (incloses les posicions en titulitzacions), en data 31 de desembre del 2022, calculat, per a cada una de les categories d'exposició detallades a l'article 112 de la CRR a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard, com un 8 % de les exposicions ponderades per risc (requeriments per Pilar 1).

Categoria de risc	Requeriments de recursos propis
Administracions centrals i bancs centrals	720
Administracions regionals i autoritats locals	-
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	582
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	-
Institucions financeres	3.094
Empreses	25.994
Minoristes	9.603
Exposicions garantides amb immobles	43.486
Exposicions en situació de mora	2.573
Exposicions d'alt risc	196
Bons garantits	-
Exposicions en renda variable	1.047
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	172
Altres exposicions	10.009
Total requeriments per risc de crèdit calculats pel mètode estàndard	97.476

En milers d'euros

Així mateix, els requeriments corresponents al risc de contrapart es troben ja inclosos dins del desglossament anterior. L'import de l'exposició per risc de contrapart és poc significatiu respecte a l'exposició total per risc de crèdit consolidable.

Cal esmentar la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport a emprenedors i la seva internacionalització, a través de la qual s'assumeix plenament la definició de pime establerta en la Recomanació 2003/361/CE, assemblant-se, per tant, la definició de pime a la vigent en l'àmbit europeu, i s'aplica un factor corrector de 0,7619 dels requisits de recursos propis per risc de crèdit de petites i mitjanes empreses que compleixin allò que preveu l'article 501.2 de la CRR. Per al Grup Consolidable, l'aplicació d'aquest factor corrector ha suposat, en data 31 de desembre del 2022, una correcció dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable de 1.575 milers d'euros (inclosa en el quadre anterior).

6.2. Requeriments de recursos propis per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació

Pel que fa al risc de liquidació de la cartera de negociació, atès que el 31 de desembre del 2022 no hi ha operacions que romanguin sense liquidar després de la data de liquidació acordada i tenint en compte allò que disposa l'article 378 de la CRR, els requeriments de recursos propis per aquest risc es consideren nuls.

Per la seva banda, l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable per risc de preu de la cartera de negociació, en data 31 de desembre del 2022, multiplicat, segons Pilar 1, pel 8 %, és de 0 euros en no haver-hi posicions amb risc de preu en la cartera de negociació al tancament de l'any.

Cal indicar que, a l'efecte del càlcul dels requeriments de recursos propis associats a la cartera de negociació, el Grup Consolidable considera com a tal aquelles posicions en instruments financers i matèries primeres que es mantenen amb la intenció de negociar o que serveixen de cobertura als elements d'aquesta cartera, tal com s'indica en la CRR.

Finalment, cal afegir que, a l'efecte de gestió del risc, per a les posicions a la cartera de negociació es calcula diàriament el Valor en Risc, el Tail VaR, el Component VaR i el Marginal VaR. També es fan anàlisis diàries d'escenaris basant-se en situacions històriques d'estrès i estrès específic de determinades fonts del risc. Així mateix, es calcula diàriament el requeriment de capital pel mètode estàndard.

6.3. Requeriments de recursos propis per risc de tipus canvi i de posició en or

D'acord amb allò que estableix l'article 351 de la CRR, els requeriments de recursos propis per risc de tipus de canvi i or segons el mètode estàndard es calculen multiplicant, segons Pilar 1, pel 8 % la suma de les posicions globals netes en divises, or⁴ i divises instrumentals, sense tenir-ne en compte el signe. En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no té requeriments de recursos propis per risc de tipus de canvi i de posició en or.

6.4. Requeriments de recursos propis per risc operacional

En data 31 de desembre del 2022, els requeriments de recursos propis mínims per risc operacional del Grup Consolidable, calculat aplicant una ràtio del 8 %, segons Pilar 1, ascendeixen a 10.824 milers d'euros. El càlcul dels requeriments esmentats s'ha realitzat seguint el mètode de l'indicador bàsic, segons defineix l'article 315 de la CRR. No es considera que hi hagi aspectes rellevants que puguin comportar una assignació de capital addicional.

6.5. Requeriments de recursos propis per risc d'ajust de valoració del crèdit

S'entén el Credit Valuation Adjustment (CVA) com l'ajust addicional, afegit al preu lliure de risc dels derivats d'actiu, que reflecteix l'impacte en el valor raonable del risc de crèdit de la contrapart.

En data 31 de desembre del 2022, els requeriments de recursos propis mínims per risc d'ajust de valoració del crèdit del Grup Consolidable, calculat aplicant una ràtio del 8 %, segons Pilar 1, ascendeixen a 160 euros.

⁶ En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no manté cap posició en or.

6.6. Procediments aplicats per a l'avaluació de la suficiència del capital intern

El Grup aplica una sèrie de procediments d'identificació, mesurament i agregació de riscos, que li permeten definir i mantenir un nivell de recursos propis (l'"objectiu de recursos propis") d'acord amb els riscos inherents a la seva activitat, amb l'entorn econòmic en el qual opera, amb la gestió i el control que fa d'aquests riscos, amb els sistemes de govern que té, amb el seu pla estratègic de negoci i amb les seves possibilitats reals d'obtenció de recursos propis addicionals; és a dir, fa una avaluació del capital intern, tant en el moment actual com en el futur, projectat en funció de la seva planificació. Els procediments d'autoavaluació del capital s'han elaborat d'acord amb la Guia dels Processos d'Autoavaluació del Capital (PAC) i de la Liquiditat (PAL) de les Entitats de Crèdit, de 22 de desembre del 2017, del Banc d'Espanya (d'ara endavant Guia PACL).

En l'avaluació del seu capital intern en el moment actual, el Grup aplica els procediments següents relacionats amb cada un dels seus riscos:

- Avaluació de les necessitats de capital per risc de crèdit: per avaluar les necessitats de capital per risc de crèdit s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. Els requeriments de recursos propis mínims associats a aquest risc ascendeixen, en data 31 de desembre del 2022, a 97.476 milers d'euros (vegeu el detall corresponent a l'apartat 6.1 anterior).
- Avaluació de les necessitats de capital per risc de concentració de crèdit: per avaluar les necessitats de capital per risc de concentració de crèdit s'ha aplicat l'opció simplificada, calculant per a això els índexs de concentració sectorial i individual segons allò que estableix la Guia PACL. En data 31 de desembre del 2022, els requeriments de recursos propis mínims per risc de concentració de crèdit del Grup són nuls.
- Avaluació de les necessitats de capital per risc d'ajust de valoració del crèdit: per avaluar les necessitats de capital per risc d'ajust de valoració del crèdit s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre del 2022, els requeriments de recursos propis mínims associats a aquest risc són de 160 euros (vegeu el detall corresponent a l'apartat 6.5 anterior).
- Avaluació de les necessitats de capital per risc de mercat: per avaluar les necessitats de capital per risc de mercat s'ha utilitzat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre del 2022, no hi ha requeriments de recursos propis mínims per risc de mercat, tal com s'indica en els apartats 6.2 i 6.3 anteriors.
- Avaluació de les necessitats de capital per risc operacional: per avaluar les necessitats de capital derivades d'aquest risc s'ha aplicat el mètode de l'indicador bàsic establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre del 2022, els requeriments de recursos propis mínims per risc operacional del Grup són de 10.824 milers d'euros, tal com s'indica en l'apartat 6.4 anterior.

- Avaluació de les necessitats de capital per risc de tipus d'interès estructural de balanç: per avaluar les necessitats de capital associades a aquest risc s'ha aplicat l'opció simplificada, segons defineix la Guia PACL. D'acord amb el càlcul esmentat, en data 31 de desembre del 2022, no escau realitzar cap assignació addicional de capital per a aquest risc. Tot i que es compleixen les mètriques de la Guia i la sensibilitat del valor econòmic és reduïda, per criteris de prudència s'ha assignat capital econòmic.

El capital total necessari del Grup s'ha estimat mitjançant l'agregació de les necessitats de capital associades a cada un dels riscos indicats. El requeriment de capital econòmic agregat pels diferents riscos és inferior al requeriment regulador per Pilar 1 de Basilea del 8 %.

Per dur a terme una planificació adequada de les necessitats de capital futures del Grup, s'han realitzat les projeccions corresponents de beneficis i de la seva assignació a reserves, així com de consums de capital derivats dels creixements de l'activitat estimats.

A més, per completar la planificació de solvència introduïda en el paràgraf anterior, el Grup realitza projeccions tant de recursos propis com de necessitats de capital en diversos escenaris adversos, que s'han definit segons les exigències de tensió establertes a la Guia PACL. Els resultats dels exercicis d'estrès realitzats posen de manifest la solidesa del Grup en situacions de tensió.

6.7. Procediments aplicats per a l'avaluació de les necessitats de liquiditat

El procés d'autoavaluació de la liquiditat analitza els riscos de liquiditat i finançament per tal de mantenir uns nivells de liquiditat adequats a la naturalesa, la dimensió i la complexitat de les activitats que desenvolupa el Grup, tant en el moment actual com en el futur, d'acord amb la Guia PACL. El procés inclou la comparativa dels requeriments de capital regulador amb el consum de capital calculat a partir de criteris econòmics.

El Grup inclou indicadors de liquiditat en el Marc d'Apetència pel Risc, amb els seus respectius controls i procés d'escalat.

Així mateix, s'ha elaborat un pla de finançament per avaluar les necessitats de finançament d'aquí a tres anys, que conclou que Caixa d'Enginyers disposa d'una posició folgada de liquiditat.

Finalment, es realitzen projeccions en escenaris adversos, segons les exigències de tensió establertes a la Guia PACL, en les quals s'estima l'horitzó de supervivència (període durant el qual es podria fer front als pagaments previstos). Els resultats dels exercicis d'estrès realitzats posen de manifest la solidesa del Grup en situacions de tensió.

7. Principals riscos

7.1. Risc de crèdit

7.1.1. Definició

El **risc de crèdit** correspon a les pèrdues que patiria el Grup en el cas que el deutor no complís les seves obligacions contractuals, ja sigui un soci o altres contraparts. És a dir, és el risc corresponent a l'incompliment de pagament, per part del client, de les seves operacions de crèdit, préstec o aval, pel que fa als productes financers tradicionals, o bé, per part de la contrapart o emissor, d'altres actius financers, com els corresponents a la cartera de renda fixa. És un risc inherent a l'exercici de l'activitat creditícia.

7.1.2. Política creditícia

Caixa d'Enginyers té polítiques, mètodes i procediments per aplicar en la concessió i el seguiment de les operacions de risc i el càlcul dels imports necessaris per a la cobertura del risc de crèdit.

Els socis a qui potencialment se'ls pugui concedir crèdit són persones físiques o jurídiques que reuneixen les característiques de solvència econòmica establertes per Caixa d'Enginyers.

En la concessió i el seguiment de les operacions, és important fixar l'atenció en els aspectes fonamentals de risc següents:

- La decisió de risc s'ha de basar en la capacitat de devolució.
- La presa de la decisió de risc s'ha de fer de manera conjunta, i això s'instrumenta a través de les facultats de concessió.
- L'anàlisi de la sol·licitud ha de ser capaç de desestimar amb promptitud les operacions poc viables i adquirir un coneixement profund de les operacions a plantejar, orientant correctament aquelles que puguin ser viables.
- La finalitat de les garanties és cobrir les contingències imprevistes. No s'han de prendre decisions de risc basades simplement en les garanties.
- Com més gran sigui la probabilitat de contingències imprevistes (les operacions a llarg termini, en el finançament de noves activitats i en les inversions en general), més gran serà la necessitat d'aportar garanties addicionals.
- Les inversions han de comptar amb una aportació de recursos propis del sol·licitant. El finançament d'inversions no hauria de significar el 100 % dels recursos destinats. S'evitarà finançar el sòl.
- La informació facilitada s'ha de comprovar i valorar amb actitud crítica.
- El tipus d'operació sol·licitada ha de ser coherent amb la finalitat (terminis, naturalesa, etc.), i la finalitat ha de ser coherent amb la marxa real del negoci i la pràctica del sector.

- La formalització de les operacions s'ha d'ajustar estrictament a allò que s'ha aprovat, sense alterar-ne els termes.
- El seguiment de riscos s'ha d'orientar cap a l'anàlisi del soci, desenvolupant els processos i les eines que permetin tenir una visió completa de tot el seu actiu, sense oblidar el passiu, i fer el seguiment global de l'acreditat.
- La remuneració obtinguda amb l'operació o el seu marge ha de ser adequada al risc assumit, desenvolupant els processos i les eines que permetin avaluar-ho.
- S'evitarà participar en processos de reestructuració o refinançament d'operacions externes a l'Entitat.
- Les operacions han d'evitar l'excés de concentració individual, col·lectiva i sectorial, establint mecanismes o sistemes de límits que preservin la diversificació de la cartera.
- Quan hi hagi algun conflicte d'interès o vinculació entre l'analista de riscos o les persones amb facultats d'aprovació i el deutor, l'anàlisi o la decisió s'han de traslladar a persones que actuïn amb independència.

7.1.3. Estructura de límits

L'Entitat considera establir una estructura de límits com un element essencial en el control de riscos. L'establiment de límits agilita l'activitat creditícia i redueix el risc potencial. L'estructura de límits aplicada en l'activitat creditícia està en consonància amb el marc d'apetència i tolerància pel risc aprovat pel Consell Rector.

Pel que fa als límits per acreditat, l'Entitat estableix límits en la concessió de préstecs, crèdits i avals basats en estimacions de la severitat esperada en cas d'incompliment, ja que la pèrdua no serà necessàriament el total de l'exposició en cas d'incompliment.

Així mateix, l'estructura de límits incorpora:

- Límit màxim de concentració per soci o grup empresarial.
- Límits a l'exposició agregada en grans operacions.
- Límits a la concentració sectorial.
- Límits per pèrdua esperada.

Les anàlisis de la solvència dels socis i de les operacions de crèdit dels productes financers tradicionals són dutes a terme i autoritzades pels Comitès de Crèdits de Caixa d'Enginyers, tret d'aquelles operacions que, en superar uns límits sobre facultats, requereixin l'autorització d'òrgans superiors. Al seu torn, la Comissió Executiva de Caixa d'Enginyers eleva al Consell Rector, a títol informatiu, l'activitat creditícia més rellevant aprovada per Caixa d'Enginyers.

7.1.4. Mitigació del risc

En funció de la tipologia de l'operació gestionada i les seves característiques, així com de l'anàlisi de la solvència del titular, se sol·licita l'aportació de garanties per assegurar la recuperació del deute, les quals poden ser:

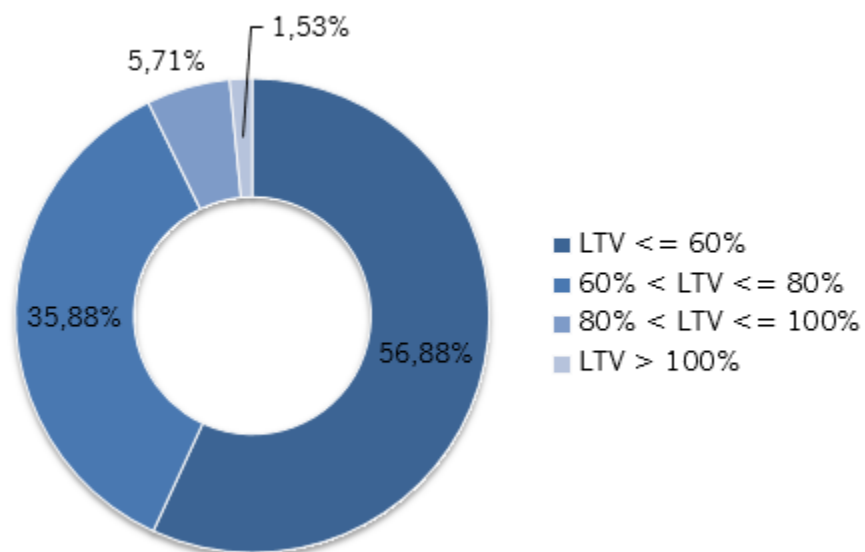
- Garanties personals basades en la solvència del sol·licitant i la seva capacitat de generació d'ingressos econòmics en relació amb el calendari d'amortització de l'operació sol·licitada.
- Avals facilitats per terceres parts, la solvència econòmica de les quals es pugui utilitzar per reforçar la garantia personal del sol·licitant.
- Garanties reals sobre béns de qualsevol tipus de propietat del sol·licitant. Per concedir operacions amb aquestes garanties, prèviament serà requisit imprescindible la realització de verificacions sobre la titularitat real i valor econòmic dels béns aportats com a garantia. S'aplica un procés adequat i independent de valoració de les garanties immobiliàries, amb l'objectiu de verificar que no hi hagi defectes, limitacions de domini o qualsevol eventualitat que pogués perjudicar, posteriorment, el desenvolupament de l'operació creditícia.

També es poden fer servir garanties aportades per organismes públics (per exemple, fons estructurals europeus) per al finançament empresarial.

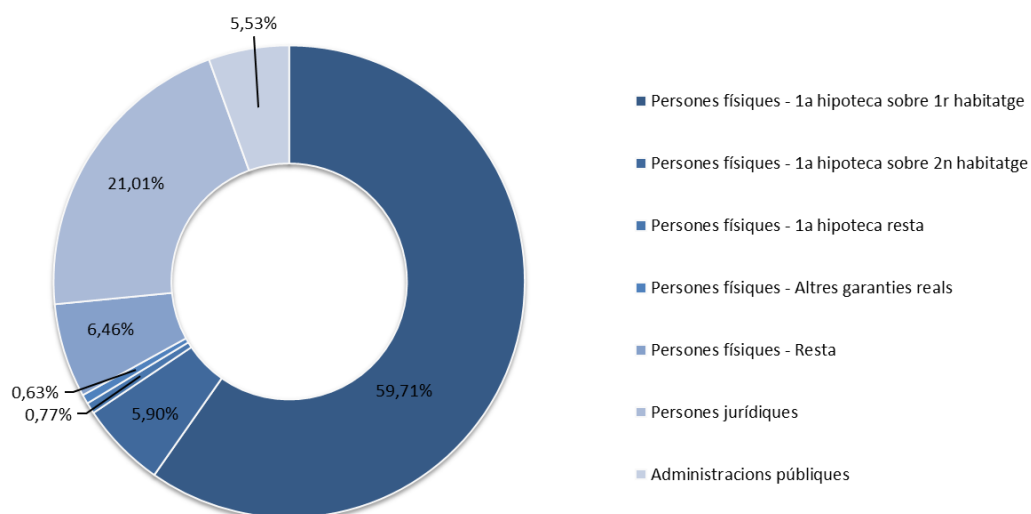
Cal assenyalar la col·lateralització elevada de tota la cartera creditícia del Grup, cosa que contribueix a millorar les seves ràtios de gestió. El percentatge d'operacions amb garantia real representa un 72,24 % del crèdit a la clientela total al tancament de l'exercici 2022.

Seguint la línia de diversificació i col·lateralització en la concessió de préstecs amb garantia hipotecària característica de l'Entitat, cal destacar que, durant l'exercici 2022, s'han concedit 1.381 operacions (1.360 durant l'exercici 2021) per un import mitjà de 172 milers d'euros (168 milers d'euros el 2021) i amb un *Loan to Value* mitjà del 63,21 % (63,37 % el 2021).

Distribució del *Loan to Value* (LTV)



Distribució del crèdit a la clientela per tipus de garantia i prestatari



7.1.5. Evolució de la morositat

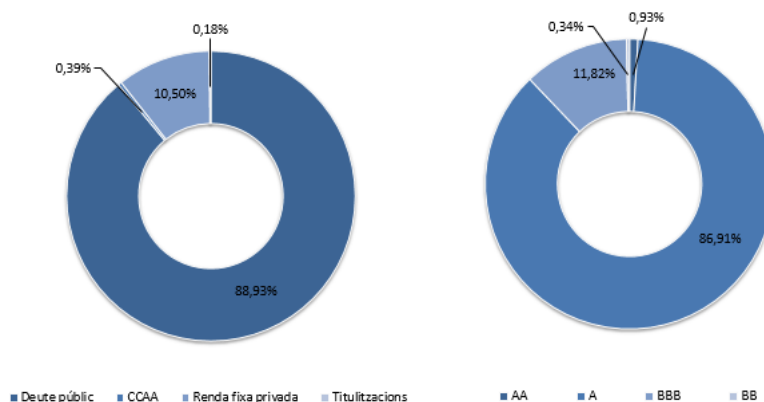
El 31 de desembre del 2022, la taxa de morositat de Caixa d'Enginyers se situa en el 2,47 %, substancialment per sota del nivell de morositat mantingut pel sector, situat en el 3,54 % al tancament de l'exercici. Si s'hi incorporen els actius adjudicats, la ràtio de morositat és del 2,60 % el 31 de desembre del 2022.

7.1.6. Risc de crèdit i contrapart en les inversions financeres

El Grup té una Política d'Inversions Financeres en la qual s'estableix un sistema de límits, d'acord amb el seu perfil de riscos, el compliment del qual, revisat permanentment, permet evitar concentracions de risc de crèdit. La major part de les inversions en cartera es troben en actius amb bona qualificació creditícia i, sobretot, més de la meitat de les inversions són en deute públic espanyol.

A continuació, es presenta la distribució de la cartera d'inversions financeres del Grup Consolidat a nivell prudencial, excloent-ne la cartera de negociació, en data 31 de desembre del 2022, en funció dels diferents nivells de ràting i de la tipologia de deute.

Distribució de la cartera d'inversions



El risc de crèdit inclou el **risc de contrapart**, que és el risc que les contrapartides incorrin en incompliments amb el Grup abans de la liquidació definitiva de les operacions amb instruments derivats, de les operacions amb compromís de recompra, de les operacions de préstec de valors, de les operacions amb liquidació diferida i de les operacions de finançament de les garanties.

El seguiment i el compliment de l'estructura de límits permeten evitar concentracions de risc que puguin afectar els recursos propis del Grup. El risc de contrapart assumit pel Grup és molt poc significatiu en relació amb el risc de crèdit total.

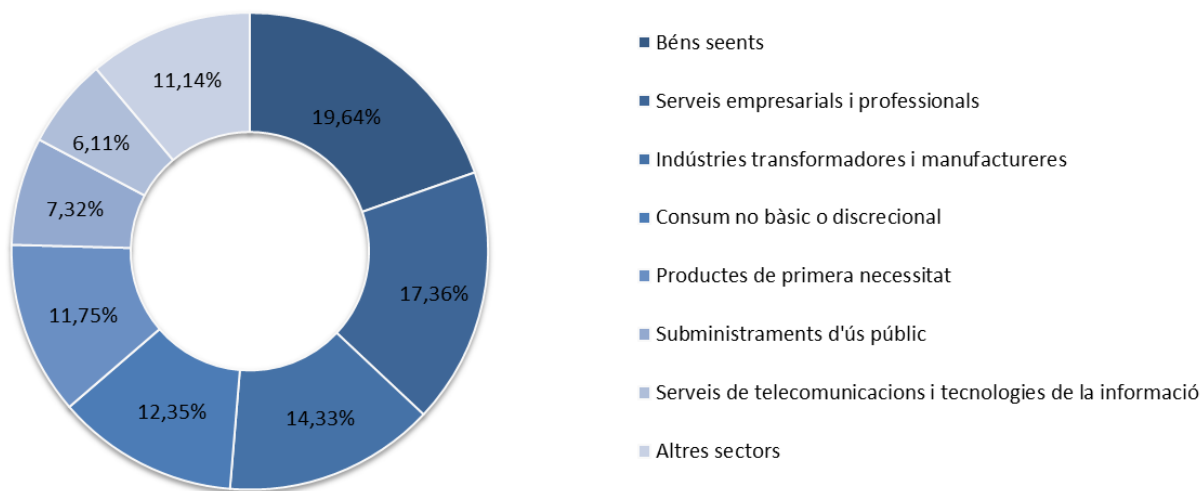
7.1.7. Risc de concentració de crèdit

El risc de concentració de crèdit està associat a la possibilitat que es produeixin pèrdues significatives com a conseqüència de la concentració de risc en un grup reduït d'acreditats, en un conjunt d'acreditats de comportament similar o en actius financers especialment correlacionats.

Amb l'objectiu de limitar la concentració sectorial, Caixa d'Enginyers ha adoptat, d'una banda, una política de concessió de crèdit prudent, fet que dona com a resultat una cartera d'inversió creditícia ben diversificada i, d'altra banda, una política d'inversions financeres a nivell de Grup, en la qual s'estableixen límits prudents al conjunt de les inversions en cada sector econòmic.

La distribució de l'exposició al risc de crèdit presenta un nivell adequat de diversificació sectorial.

Concentració sectorial



Els altres sectors, individualment, no arriben al 5 % de l'exposició total.

A més, les polítiques esmentades de concessió de crèdit i d'inversions financeres estableixen uns límits d'import i jerarquia en la presa de decisions de concessió que permeten controlar la concentració individual o de grup empresarial.

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, aquestes es troben ben diversificades i estan distribuïdes en 72 grups emissors qualificats, pràcticament en la seva totalitat, amb ràting igual o superior al grau d'inversió.

7.1.8. Definicions comptables i descripció dels mètodes utilitzats per determinar les correccions per deteriorament

Vegeu els apartats 2.3 i 2.8 dels comptes anuals consolidats.

7.1.9. Exposició al risc de crèdit

D'acord amb la CRR, en relació amb els requeriments de recursos propis per risc de crèdit, s'entén per exposició al risc de crèdit tota partida d'actiu i tota partida inclosa en els comptes d'ordre del Grup que incorpori risc de crèdit i que no s'hagi deduït de recursos propis. S'hi inclouen, principalment, epígrafs de crèdit a la clientela amb els seus corresponents saldos disponibles, avals i garanties, valors representatius de deute i instruments de capital, caixa i dipòsits en bancs centrals i entitats de crèdit, cessió i adquisició temporal d'actius, derivats financers i l'immobilitzat material.

A continuació, es presenta el saldo d'exposició original i provisions, en data 31 de desembre del 2022, determinades d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR.

Categoria d'exposició	Exposició original*	Provisions	Exposició neta
Administracions centrals i bancs centrals	1.955.552	-	1.955.552
Administracions regionals i autoritats locals	228.265	-	228.265
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	53.719	-	53.719
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-	-
Organitzacions internacionals	-	-	-
Institucions financeres	116.404	-	116.404
Empreses	371.412	-4.243	367.169
Minoristes	366.101	-3.215	362.886
Exposicions garantides amb immobles	1.555.159	-2.309	1.552.850
Exposicions en situació de mora	53.982	-19.263	34.719
Exposicions d'alt risc	2.181	-548	1.633
Bons garantits	-	-	-
Exposicions en renda variable	13.092	-	13.092
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	4.819	-	4.819
Altres exposicions	112.401	-	112.401
Total risc de crèdit	4.833.087	-29.578	4.803.509

En milers d'euros

* Exposició bruta d'ajustos de valor

En el quadre següent, es detalla el valor mitjà de l'exposició per risc de crèdit durant l'exercici 2022.

Categoria d'exposició	Mitjana de l'exposició original* del període
Administracions centrals i bancs centrals	1.783.138
Administracions regionals i autoritats locals	231.203
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	51.255
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	-
Institucions financeres	106.134
Empreses	371.979
Minoristes	373.482
Exposicions garantides amb immobles	1.551.389
Exposicions en situació de mora	54.933
Exposicions d'alt risc	2.307

Categoria d'exposició	Mitjana de l'exposició original* del període
Bons garantits	-
Exposicions en renda variable	12.987
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	3.617
Altres exposicions	112.179
Total risc de crèdit	4.654.603

En milers d'euros

* Exposició mitjana bruta d'ajustos de valor

7.1.10. Distribució geogràfica i per contrapart de les exposicions

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre del 2022, de les exposicions al risc de crèdit del Grup Consolidable, a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la CRR per estimar els requeriments de recursos propis per risc de crèdit i dilució, desglossades per àrees geogràfiques.

Àrea geogràfica	Exposició original*
Espanya	4.436.460
Resta de països de la Unió Europea	326.284
Resta d'Europa	15.014
Estats Units	47.479
Resta d'Amèrica	4.566
Resta del món	3.284
Total risc de crèdit	4.833.087

En milers d'euros

* Exposició bruta d'ajustos de valor

Per la seva banda, a continuació, es presenta la distribució per tipus de contrapart, en data 31 de desembre del 2022.

Categoria d'exposició	Exposició original*
Administracions centrals i bancs centrals	1.955.552
Administracions regionals i autoritats locals	228.265
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	53.719
Bancs multilaterals de desenvolupament	-
Organitzacions internacionals	-
Institucions financeres	116.404
Empreses	371.412
Minoristes. De les quals:	
- Persones físiques	285.116
- Petites i mitjanes empreses	80.985

Categoria d'exposició	Exposició original*
Exposicions garantides per béns immobles. De les quals:	
- Persones físiques	1.456.169
- Empreses i pimes	98.990
Exposicions en situació de mora	53.982
Exposicions d'alt risc	2.181
Bons garantits	-
Exposicions en renda variable	13.092
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	4.819
Altres exposicions	112.401
Total risc de crèdit	4.833.087

En milers d'euros

* Exposició bruta d'ajustos de valor

7.1.11. Venciment residual de les exposicions

A continuació, es presenta la distribució per termini de venciment residual, en data 31 de desembre del 2022, de les exposicions al risc de crèdit del Grup Consolidable, determinat d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR.

Categoria d'exposició	Termini de venciment residual en data 31 de desembre del 2022						
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Sense venciment	Total
Administracions centrals i bancs centrals	586.516	25.094	322.713	519.580	493.857	7.791	1.955.551
Administracions regionals i autoritats locals	101.082	2.620	13.482	46.855	64.200	25	228.264
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	15.869	2.074	12.210	41	23.525	-	53.719
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-	-	-	-	-	-
Organitzacions internacionals	-	-	-	-	-	-	-
Institucions financeres	6.038	8.336	2.338	16.926	26.051	56.715	116.404
Empreses	7.940	2.904	25.944	257.185	73.296	4.143	371.412
Minoristes	35.253	169.784	17.878	62.041	65.141	16.004	366.101
Exposicions garantides amb immobles	39.469	70	983	23.747	1.490.890	-	1.555.159
Exposicions en situació de mora	13.536	80	806	7.693	31.780	88	53.983
Exposicions d'alt risc	-	-	-	114	2.067	-	2.181
Bons garantits	-	-	-	-	-	-	-
Exposicions en renda variable	-	-	-	-	-	13.092	13.092
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	-	-	-	-	-	4.819	4.819

Categoria d'exposició	Termini de venciment residual en data 31 de desembre del 2022						
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Sense venciment	Total
Altres exposicions	10.381	-	-	-	-	102.021	112.402
Total risc de crèdit	816.084	210.962	396.354	934.182	2.270.807	204.698	4.833.087

En milers d'euros

Exposició bruta d'ajustos de valor

7.1.12. Distribució geogràfica i per contraparts de les posicions deteriorades

7.1.12.1. Exposicions deteriorades per contrapart

A continuació, es presenta el valor de les exposicions deteriorades i de les exposicions que es troben en situació de mora, en data 31 de desembre del 2022, desglossades per tipus de contrapart i determinades d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR, juntament amb l'import de les pèrdues per deteriorament i de les provisions per a riscos i compromisos contingents constituïdes sobre aquestes exposicions en la mateixa data.

Categoria d'exposició	Exposicions en situació de mora	Correcció de valor per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents
Empreses	3.517	2.014
Minoristes	8.253	5.463
Exposicions garantides per béns immobles	43.201	12.276
Total	54.971	19.753

En milers d'euros

7.1.12.2. Exposicions deteriorades per àrea geogràfica

Per la seva banda, a continuació, es presenta el valor de les exposicions deteriorades i de les exposicions que es troben en situació de mora, en data 31 de desembre del 2022, desglossades per àrees geogràfiques, juntament amb l'import de les pèrdues per deteriorament i de les provisions per a riscos i compromisos contingents constituïdes sobre aquestes exposicions en la mateixa data.

Àrea geogràfica	Exposicions en situació de mora	Correcció de valor per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents
Espanya	52.949	18.099
Resta d'Europa	2.015	1.648
Resta del món	7	6
Total	54.971	19.753

En milers d'euros

7.1.13. Variacions produïdes durant l'exercici 2022 en les pèrdues per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit

Les variacions que s'han produït durant l'exercici 2022 en les pèrdues per deteriorament per risc de crèdit comptabilitzades pel Grup Caixa d'Enginyers i en les provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit s'ajusten a allò que disposa l'annex IX de la Circular 4/2017.

A més, es presenta el detall de les variacions produïdes durant l'exercici 2022 en les correccions de valor per deteriorament d'actius i en les provisions per a riscos i compromisos contingents per raó de risc de crèdit.

Concepte	Correcció de valor per deteriorament d'actius financers	Provisions per a riscos i compromisos contingents	Total
Saldo a l'inici de l'exercici 2022	30.622	1.192	31.814
Dotacions netes amb càrrec a resultats	8.207	1.503	9.710
Recuperació d'importos dotats en exercicis anteriors	-8.474	-1.679	-10.153
Utilitzacions	-1.793	-	-1.793
Saldo al tancament de l'exercici 2022	28.562	1.016	29.578

En milers d'euros

Finalment, es detalla la informació relativa als actius financers donats de baixa del balanç de situació pel seu deteriorament.

Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació a l'inici de l'exercici	25.145
Addicions	2.295
Càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	1.623
Càrrec directe en el compte de pèrdues i guanys	641
Productes vençuts i no cobrats	31
Altres conceptes	-
Recuperacions/Baixes	-2.729
Per cobrament en efectiu	-377
Per cobrament en efectiu de productes vençuts i no cobrats	-24
Per condonació	-1.222
Per adjudicació d'actiu material	-1.106
Per altres conceptes	-
Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació al final de l'exercici	24.711

En milers d'euros

7.1.14. Mesures de suport financer públic i sectorial

La informació dels programes de garanties públiques i moratòries en resposta a la crisi de la COVID-19 i a l'increment de la inflació es pot consultar en la nota 23 dels comptes anuals consolidats.

En data 31 de desembre del 2022, no hi ha operacions amb moratòria encara vigent.

Pel que fa a la concessió de préstecs ICO, en data 31 de desembre del 2022, el saldo disposat de les operacions concedides amb garantia pública és de 50.929 milers d'euros (57.758 milers d'euros el 31 de desembre del 2021), corresponent un 97 % de l'esmentat saldo a finançament a empreses, en data 31 de desembre del 2022 i 2021, del qual un 66 % correspon a pimes el 31 de desembre del 2022 i 2021. El saldo garantit d'aquestes operacions equival a un 77 % del seu import el 31 de desembre del 2022 i 2021.

7.1.15. Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable

Es considera risc de crèdit de contrapart al risc de crèdit en el qual incorre el Grup Consolidable en les operacions que realitza amb instruments financers derivats, en les operacions amb compromisos de recompra, de préstecs de valors o matèries primeres, en les operacions de liquidació diferida i en les operacions de finançament de garanties.

Cal destacar que el risc de contrapart assumit pel Grup és poc significatiu en relació amb el risc de crèdit total.

A continuació, es presenta el detall de l'exposició creditícia del Grup Consolidable al risc de contrapart, en data 31 de desembre del 2022, estimada com l'import de l'exposició creditícia del Grup Consolidable pels instruments financers enumerats en el paràgraf anterior, neta de l'efecte dels corresponents acords de compensació contractual i de les garanties rebudes de les contraparts de les operacions.

Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable	
Valor raonable positiu dels contractes	18
Exposició creditícia després de la compensació	56
Menys: Efecte de les garanties rebudes	-
Exposició creditícia en derivats després de la compensació i de les garanties	56

En milers d'euros

El valor de l'exposició al risc de crèdit de contrapart s'ha calculat, d'acord amb allò que estableix l'article 282 de la CRR, aplicant el mètode de risc original.

En cas de fer-se operacions bilaterals en derivats, els derivats es contracten sota diferents contractes marc, i els més generalitzats són els desenvolupats per la International Swaps and Derivatives Association (ISDA) i, per al mercat espanyol, pel Contracte Marc d'Operacions Financeres (CMOF). Gran part de les operacions de derivats en cartera s'han tancat sota aquests contractes marc. A més, és pràctica habitual en les noves operacions incloure annexos d'acord de col·lateral denominats Credit Support Annex (CSA), fet que limita, d'aquesta manera, l'exposició davant d'una eventual fallida de la contrapartida.

7.1.16. Operacions amb derivats de crèdit

En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no té contractades operacions de derivats de crèdit.

7.1.17. Mètode estàndard

7.1.17.1. Identificació de les agències de qualificació externa utilitzades

En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable utilitza qualificacions de les agències de qualificació externa (ECAI) elegibles, concretament Standard & Poor's, Moody's Investors Service i Fitch Ratings, i no s'hi han produït canvis durant l'exercici.

Les exposicions per a les quals s'utilitzen les qualificacions de cada ECAI són les corresponents a la cartera majorista.

En els casos en què per a una contrapart hi hagi qualificacions de diferents ECAI, el Grup segueix el procediment establert en l'article 138 de la CRR, en el qual es detalla l'ordre de prelación que s'ha d'utilitzar en l'assignació de qualificacions.

D'una banda, quan es disposi de dues avaluacions creditícies d'ECAI designades que corresponguin a dues ponderacions diferents, s'aplicarà la ponderació de risc més elevada a l'exposició. En canvi, quan hi hagi més de dues qualificacions creditícies per a una mateixa exposició, s'utilitzaran les dues qualificacions que produeixin les ponderacions de risc més baixes. Si les dues ponderacions coincideixen, s'hi aplicarà aquesta ponderació; si no coincideixen, s'hi aplicarà la més alta de les dues.

7.1.17.2. Descripció del procés d'assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables

En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable no ha realitzat cap assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables.

7.1.17.3. Efecte en les exposicions al risc de l'aplicació de tècniques de reducció del risc

En el càlcul del capital necessari per risc de crèdit, en data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable ha aplicat únicament tècniques de reducció del risc en el cas d'exposicions que comptin amb garanties dineràries o pignoratives sobre valors de deute públic espanyol i de comunitats autònomes o bé amb aval ICO, ICF o mitjançant societats de garantia recíproca. L'impacte d'aquestes tècniques de reducció del risc no és significatiu, ja que s'ha aplicat una reducció en l'exposició de 56.587 milers d'euros sobre una base d'exposició al risc de crèdit (net d'ajustos de valor i provisions i excloent-ne l'exposició en titulitzacions inversores) de 4.830.391 milers d'euros.

7.1.18. Operacions de titulització

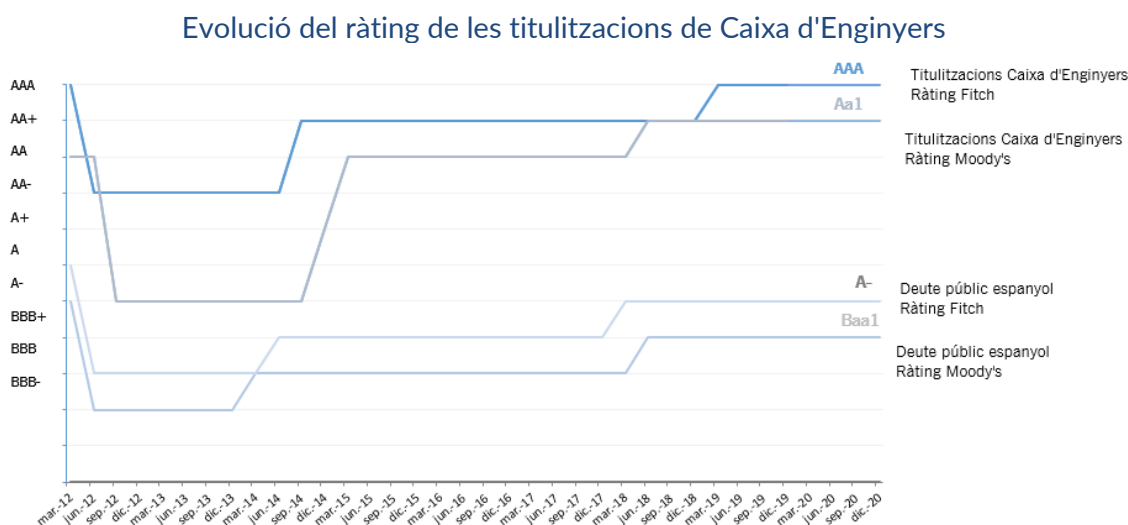
L'Entitat realitza operacions de titulització d'actius, bàsicament, com un mecanisme d'obtenció de liquiditat a curt termini mitjançant la mobilització de part de la seva cartera d'inversió creditícia i que permet homogeneïtzar actius heterogenis de la seva cartera a l'efecte de realitzar-ne una gestió més eficient davant de tercers o davant del mercat, ja sigui mitjançant la seva venda directa o mitjançant la seva cessió temporal o utilització com a col·lateral.

L'Entitat ha participat en el passat en la creació de cinc operacions de titulització multicedents d'actius hipotecaris, de les quals cap titulització no segueix viva el 31 de desembre del 2022, i ha finalitzat l'última el 2022. Amb caràcter general, l'Entitat presta, a aquestes operacions, cobertura d'una part del risc de crèdit associat a les emissions realitzades pels fons de titulització d'actius mitjançant l'adquisició de determinats trams subordinats de les esmentades emissions ("trams de primeres pèrdues"), emesos pels fons de titulització.

A aquests cinc programes de titulització hipotecària multicedents, l'Entitat hi va aportar, en conjunt, préstecs hipotecaris per un import inicial de 341 milions d'euros.

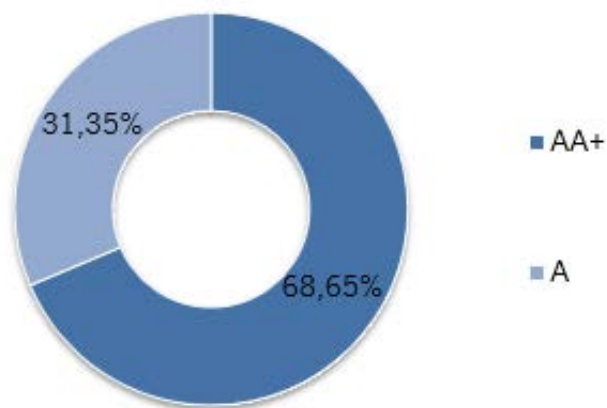
A més, l'Entitat va realitzar, com a cedent única, dos programes de titulització d'actius hipotecaris, el fons Caixa Enginyers TDA 1, Fons de Titulització d'Actius, i el fons Caixa Enginyers AyT 2, Fons de Titulització d'Actius, durant els exercicis 2009 i 2012, respectivament. L'import inicial dels préstecs hipotecaris titulitzats en el conjunt de les dues emissions esmentades va ascendir a 720 milions d'euros. L'import pendent d'amortització d'aquests préstecs, en data 31 de desembre del 2022, és de 263.325 milers d'euros.

Tot seguit, es mostra l'evolució dels ràtings que corresponen al tram sènior de la titulització del Caixa Enginyers AyT2.



A continuació, es mostra la distribució per ràting, en data 31 de desembre del 2022, dels bons emesos pels programes de titulització esmentats que l'Entitat manté en cartera, als quals s'ha aplicat la metodologia d'assignació de ràting definida en la CRR quan hi ha més d'un ràting, sent la qualificació més baixa per a les titulitzacions pel fet de disposar d'una o de dues avaluacions creditícies de diferents agències de ràting.

Distribució per ràting dels programes de titulització



La gestió d'aquests fons de titulització és duta a terme per Titulització d'Actius, SGFT, SA, i per Haya Titulització SGFT, SAU. L'Entitat manté la gestió de les operacions titulitzades després de la seva transferència als fons de titulització corresponents.

Totes les operacions de titulització realitzades pel Grup Caixa d'Enginyers es consideren operacions de titulització tradicionals, i no s'han realitzat operacions de titulització sintètica.

El Grup Caixa d'Enginyers calcula els seus requeriments de recursos propis acollint-se a l'opció d'incloure únicament les exposicions titulitzades en el càlcul de les exposicions ponderades per risc, com si no s'hagués titulitzat, segons allò que disposa el segon paràgraf de l'apartat 2 de l'article 245 de la CRR.

A continuació, es presenta un detall de les posicions mantingudes en operacions de titulització inversores, en data 31 de desembre del 2022, a les quals aplica, a l'efecte del càlcul dels seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit, el tractament que disposa l'article 405 de la CRR.

Classificació		Import de l'exposició*
Entitat originadora: exposicions totals		-
Entitat inversora: exposicions totals		2.696
Desglossament de les posicions vives per nivell de qualitat creditícia a l'inici	2.696	8.479
	Nivell de qualitat creditícia 2	-
	Nivell de qualitat creditícia 3	-
	Nivell de qualitat creditícia 4	-
	Resta de nivells i sense qualificar	-

*Imports nets de cobertures i en milers d'euros

7.1.19. Altres riscos associats a les inversions creditícies

El risc del canvi climàtic i, en general, els riscos associats a la sostenibilitat de les inversions s'incorporen a la gestió i a l'estratègia de Caixa d'Enginyers. L'anàlisi d'aquests riscos per a les inversions creditícies s'inclou en l'apartat 10.2.7 de l'Estat d'Informació no Financera.

7.2. Risc de mercat

El risc de mercat és el risc associat a la possibilitat de tenir pèrdues en les posicions de la cartera de negociació motivades per moviments adversos en les variables de mercat.

Per a la gestió del risc de mercat, a més de les mesures de durada, convexitat i sensibilitat, s'hi aplica diàriament una triple estructura de límits. En primer lloc, es calculen diferents escenaris que permeten estimar les pèrdues que tindria la cartera de negociació en situacions de tensió greu del sistema financer. En segon terme, s'obté el Valor en Risc (VaR) a un dia de la cartera mitjançant simulacions de Montecarlo, fent servir un interval de confiança del 99 %. Finalment, es determina diàriament el consum de capital per risc de mercat de la cartera de negociació i es comprova, com en la resta de casos, que compleix el límit corresponent establert pel Consell Rector. Així mateix, s'inclou la cartera de negociació en el control dels límits per risc de contrapartida vàlids per a les inversions financeres del Grup.

Complementàriament a la mesura del VaR, es calcula el VaR Condicional (o TailVaR), estadístic que mesura la pèrdua mitjana que es produiria en els casos en què se superés el nivell de VaR, i el Component VaR, que mesura la contribució d'una subcartera al VaR total de la cartera.

Al tancament de l'exercici, només hi ha posició oberta en dos *forwards* de divisa amb signe contrari i del mateix nocional, la variació dels quals de P&L es compensa entre ambdues posicions, per la qual cosa el seu efecte no impacta en les mètriques de risc de mercat, que tenen un valor de zero.

En data 31 de desembre del 2022, el Grup Consolidable, tal com s'indica en els apartats 6.2 i 6.3 anteriors, està subjecte a requeriments de recursos propis associats a la cartera de negociació per un import de 0 euros.

Cal indicar que, a l'efecte del càlcul dels requeriments de recursos propis associats a la cartera de negociació, el Grup Consolidable considera com a recursos propis aquelles posicions en instruments financers i matèries primeres que es mantenen amb la intenció de negociar o que serveixen de cobertura als elements de la cartera esmentada.

Un altre aspecte rellevant en la gestió de carteres és el control dels riscos relacionats amb la sostenibilitat i el canvi climàtic, l'anàlisi del qual es detalla en l'apartat 10.2.7 de l'Estat d'Informació no Financera.

7.3. Risc operacional

El risc operacional es defineix com tots els esdeveniments que puguin generar pèrdues a conseqüència de processos interns inadequats, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació o esdeveniments externs. Aquest risc és inherent a l'operativa diària de tota entitat, per la qual cosa el seu control ha de ser objecte de consideració en tots els àmbits.

Aquesta definició inclou el risc legal, però exclou el risc estratègic i el risc d'imatge o reputacional.

El risc legal inclou, entre d'altres, la possibilitat de ser sancionat, multat o obligat a pagar danys punitius com a resultat d'accions del supervisor o d'acords privats entre les parts.

El model organitzatiu adoptat pel Grup Caixa d'Enginyers es basa en tres pilars o nivells de responsabilitat independents:

- Funcions de Negoci i Suport: són responsables d'identificar, avaluar, gestionar, controlar i informar els riscos operacionals de la seva activitat.
- Funció de Risc Operacional: és l'encarregada de definir la metodologia i les solucions per a la correcta identificació, mesurament, control i gestió del risc operacional del Grup i, a més, de controlar-ne el desplegament correcte.
- Funció d'Auditoria Interna: en relació amb el risc operacional, és l'àrea responsable de revisar el compliment del model d'identificació, mesurament, control i gestió del risc operacional establert.

La Funció de Risc Operacional analitza, informa i assessora les Funcions de Negoci i Suport sobre la millor manera d'avaluar el risc operacional.

La gestió diària del risc operacional recau en les diferents àrees i departaments de l'Entitat, que mantenen línies de comunicació amb la Funció de Risc Operacional. Aquesta treballa amb les àrees i departaments en l'obtenció d'informació i implantació d'accions, si escau, per a la gestió del risc. Per a una interacció correcta entre la Funció de Risc Operacional i les àrees i funcions esmentades, s'ha definit el rol d'Expert de Procés en aquestes àrees i departaments.

A més, cal destacar que l'Entitat té contractada una pòlissa d'assegurança integral bancària que dona cobertura, essencialment, a les pèrdues que es puguin produir com a resultat d'esdeveniments relacionats amb riscos operacionals (fraud informàtic, infidelitat d'empleats, etc.).

La metodologia aplicada pel Grup Consolidable per al càlcul de requeriments de recursos propis per risc operacional, tal com s'indica en l'apartat 6.4 anterior, és la corresponent al mètode de l'indicador bàsic descrit a l'article 315 de la CRR, és a dir, s'ha aplicat un coeficient de ponderació del 15 % a la mitjana del producte dels ingressos rellevants del compte de pèrdues i guanys dels tres darrers exercicis financers complets.

7.4. Risc de tipus d'interès

El risc de tipus d'interès estructural és la possibilitat de tenir pèrdues per l'impacte potencial de canvis en els tipus d'interès sobre els beneficis de l'Entitat o sobre el valor net dels seus actius. El risc de tipus d'interès s'exclou de la cartera de negociació.

Caixa d'Enginyers disposa de l'eina de gestió d'actius i passius FIS Àmbit Focus per a l'avaluació de la seva exposició al risc de tipus d'interès, que permet analitzar, estàticament, els *gaps* de venciment o la repreciaió entre actius i passius, la sensibilitat o el valor econòmic i, dinàmicament, la simulació del marge financer, així com les seves sensibilitats a variacions de tipus d'interès. A més, per tenir una visió integrada de l'impacte que poden tenir les variacions dels tipus d'interès en el patrimoni, es monitorea la cartera a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, els ajustos per valoració latents de la qual afecten el capital.

Per realitzar la distribució per venciment o repreciaió, els actius i passius del balanç es distribueixen per intervals en funció del seu venciment o termini de repreciaió. En el cas dels actius i passius amb tipus d'interès flotant, d'acord amb la pràctica habitual en la gestió de riscos, s'assignen els principals, juntament amb els fluxos d'interès que corresponguin, a la banda temporal en què tingui lloc la pròxima revisió del tipus d'interès, i, després de la data esmentada, s'informen exclusivament els fluxos d'interès lligats a l'*spread*, d'acord amb el calendari d'amortització de l'operació.

Cal indicar que no es fan mesuraments separats del risc de tipus d'interès per a les posicions mantingudes en cada divisa, ja que les posicions mantingudes en divises diferents a l'euro no són significatives.

El mesurament i l'anàlisi d'aquest risc per part de l'Entitat avaluen, entre d'altres, els aspectes següents:

- Les previsions econòmiques nacionals i internacionals.
- Les previsions de tipus d'interès i diferencials.
- Les desigualtats en l'estructura del balanç.
- L'evolució dels actius i els passius sensibles.
- L'evolució del marge d'interès de l'Entitat.
- La sensibilitat del valor econòmic del balanç al risc estructural de tipus d'interès.
- La sensibilitat del marge d'interès, a 12 mesos, al risc estructural de tipus d'interès.
- El monitoratge de la cartera a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (FVOCI).

A partir de les anàlisis anteriors, el Grup Caixa d'Enginyers adopta les mesures necessàries que garanteixin una gestió òptima del risc esmentat.

En data 31 de desembre del 2022, la sensibilitat del valor econòmic de l'Entitat a un moviment paral·lel de la corba de tipus d'interès de -200 punts bàsics⁵ se situa en un -0,3 %. La simulació del marge d'interès a un any, tenint en compte el manteniment de l'estructura de balanç, mostra una sensibilitat a moviments paral·lels de les corbes de tipus d'interès de -200 punts bàsics⁵ del -2,25 %.

A més, l'Autoritat Bancària Europea estableix en les seves directrius de risc de tipus d'interès sis escenaris per mesurar la sensibilitat del valor econòmic. En l'escenari més advers per al balanç de Caixa d'Enginyers, la sensibilitat del valor econòmic se situa en el -0,57 %. Així mateix, la sensibilitat de l'escenari com a percentatge del Tier 1 es troba molt per sota del llindar definit per les directrius, que se situa a partir del 15 % del Tier 1. A continuació, es mostra una taula amb les sensibilitats del valor econòmic i del marge d'interès en cadascun dels sis escenaris (SOT) definits.

Escenaris	Δ VE Sensibilitat del valor econòmic		Δ NII Sensibilitat del marge d'interessos a 12 mesos	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Moviment paral·lel de pujada	1,45 %	13,19 %	2,08 %	9,94 %
Moviment paral·lel de baixada	-0,30 %	-3,56 %	-2,25 %	-8,91 %
Aplanament (pujada dels tipus a curt termini i baixada dels tipus a llarg termini)	0,34 %	0,31 %		
Positivització (baixada dels tipus a curt termini i pujada dels tipus a llarg termini)	0,14 %	3,47 %		
Pujada dels tipus a llarg termini	0,52 %	3,90 %		
Baixada dels tipus a curt termini	-0,57 %	-2,97 %		

Les xifres assenyalades posen de manifest que un potencial moviment advers en les corbes de tipus d'interès suposaria un impacte reduït per al valor econòmic i per al marge d'interès de l'Entitat i, per extensió, del Grup. La sensibilitat del valor econòmic mostra un balanç ben ajustat, amb un pes elevat de les inversions creditícies a tipus variable i amb inversions financeres que han prioritzat el curt i mitjà termini.

Pel que fa a la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (FVOCI), cal indicar que té una funció tresorera i els seus instruments de renda fixa estan limitats a una durada màxima de 3 anys. La durada mitjana és reduïda: 1,36 anys.

⁵ Tal com es determina en les indicacions de l'estat RI1, s'estableix un sòl en la corba desplaçada en l'escenari de baixada de tipus de -100 punts bàsics (p.b.) per als venciments immediats, sòl que augmenta en 5 punts bàsics per any, fins a arribar a un 0 % per a venciments a 20 anys o superiors. Aquest sòl és un sòl absolut, que s'aplica a la corba de tipus resultant després del desplaçament. En cas que els tipus observats en l'escenari base siguin inferiors als tipus mínims esmentats, s'aplicarà el tipus d'interès observat més baix, encara que sigui inferior al sòl absolut.

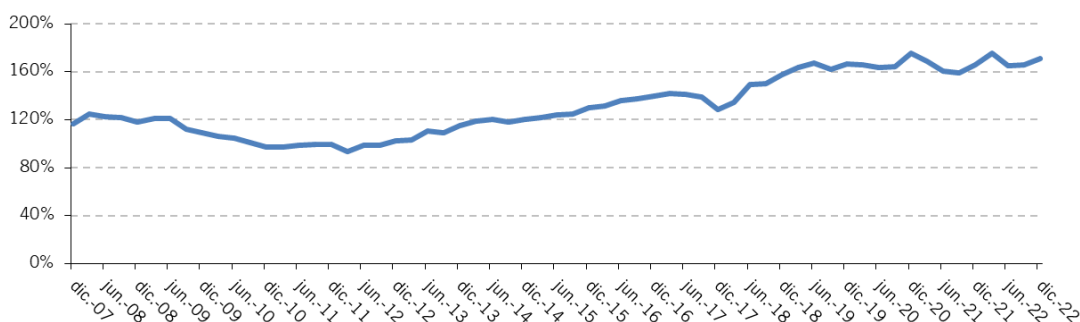
7.5. Risc de liquiditat

Per risc de liquiditat s'entén la possible pèrdua en una situació en què sigui impossible aconseguir, a preus raonables, fons per fer front puntualment a les obligacions de pagament, tant pel reintegrament de recursos o utilització de disponibles en operacions de crèdit per part de clients com per la liquidació d'operacions de mercat.

L'objectiu de les polítiques de gestió de la liquiditat del Grup és assegurar els fons requerits per cobrir les necessitats del negoci, diversificant les fonts de finançament i minimitzant-ne el cost. El Grup, a través de l'entitat matriu, supervisa la posició de liquiditat i les estratègies de finançament de manera continuada. A més, disposa de la projecció de les ràtios de liquiditat en diferents escenaris, del test d'estrès dels coixins de liquiditat i d'un pla de contingències de liquiditat que permet gestionar els possibles esdeveniments inesperats, per condicions econòmiques o de mercat, o altres situacions fora del control directe de Caixa d'Enginyers que podrien provocar dificultats de liquiditat a curt o a llarg termini.

Cal destacar la ràtio favorable de liquiditat estructural (definida com el quocient entre els dipòsits i el crèdit de la clientela) mantinguda històricament pel Grup Caixa d'Enginyers que, en data 31 de desembre del 2022, se situa en el 170,99 %.

Evolució de la ràtio de liquiditat estructural



La situació folgada de liquiditat mantinguda pel Grup Caixa d'Enginyers, a més de formar part de l'estratègia de negoci del Grup, és es deu al perfil de socis amb qui treballa i la seva fidelitat elevada amb l'Entitat a conseqüència del model societari, ja que també en són els propietaris.

A més, l'estructura del balanç de Caixa d'Enginyers li ha permès generar coixins de liquiditat considerables per afrontar possibles contingències no previsibles.

7.5.1. LCR i NSFR

Caixa d'Enginyers realitza el seguiment de la ràtio de cobertura de liquiditat i de la ràtio de finançament net estable de Caixa d'Enginyers (LCR i NSFR, respectivament, per les seves sigles en anglès), que es comunica al Banc Central Europeu a través del *reporting* dels estats COREP.

L'objectiu de la ràtio LCR és mesurar el grau de cobertura de les necessitats de liquiditat d'una entitat en un període d'estrès de liquiditat de 30 dies mitjançant els seus actius líquids d'alta qualitat. Per a això, la regulació determina quins actius líquids es consideren d'alta qualitat i quins són els percentatges de sortides de passiu els propers 30 dies.

$$\text{LCR} = \frac{\text{Actius líquids d'alta qualitat (HQLA)}}{\text{Net de cash flows en 30 dies}}$$

on $\text{Net de cash flows en 30 dies} = \text{Sortides} - \text{Entrades}$

Per la seva banda, la ràtio NSFR permet conèixer la capacitat de resistència en un any mesurant la proporció dels fons de finançament estable sobre els actius que requereixen finançament, perseguint l'estabilitat a llarg termini en el finançament mitjançant un millor *matching* en els venciments entre actiu i passiu.

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Nivell disponible de finançament estable}}{\text{Nivell requerit de finançament estable}} \geq 100 \%$$

Les dues ràtios s'han mantingut en nivells elevats durant l'exercici. Concretament, en data 31 de desembre del 2022, la ràtio LCR se situa en un 348 % (el requeriment regulador és el 100 %), i la ràtio NSFR estimada, en un 181 %.

A continuació, es mostren les dades de la ràtio LCR per a cada trimestre del 2022 calculades com la mitjana simple de les observacions de final de mes durant els dotze mesos anteriors a l'acabament de cada trimestre.

Trimestre que acaba el	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Nombre de punts de les dades utilitzades en el càlcul de les mitjanes	12	12	12	12
Coixí de liquiditat	1.400.917	1.414.021	1.417.634	1.443.925
Total de sortides d'efectiu netes	355.856	370.412	377.928	397.109
Ràtio de cobertura de liquiditat	397 %	384 %	377 %	363 %

Imports en milers d'euros

7.5.2. Liquiditat disponible

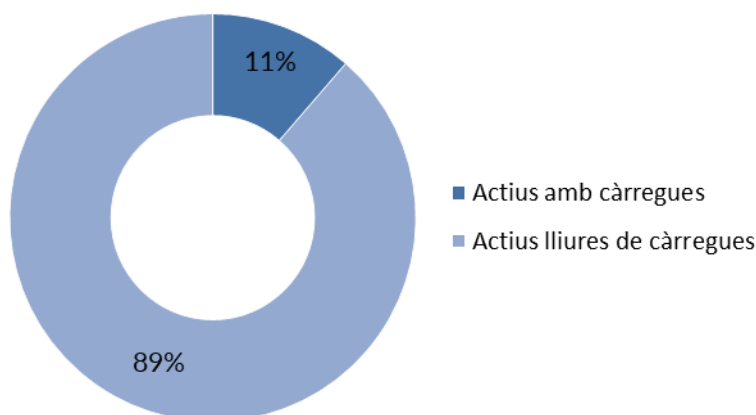
La xifra interna de Tresoreria Disponible Valor Avui, definida com el saldo en compte corrent del Banc d'Espanya, el saldo associat a la possibilitat de venda en simultànies o repo, la part no disposada de la pòlissa en el Banc d'Espanya i l'import dels actius cedibles a facilitats diàries del Banc Central Europeu, se situa en aproximadament 1.376 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022 i representa el 30,57 % de l'actiu de l'Entitat. Hi ha actius addicionals que permeten obtenir liquiditat amb data valor futura.

El volum elevat de liquiditat disponible posa de manifest la capacitat de l'Entitat per fer front a possibles situacions inesperades d'estrès de liquiditat.

7.5.3. Gravamen sobre actius (*asset encumbrance*)

Segons la normativa establerta per l'Autoritat Bancària Europea, es consideren actius compromesos tots aquells que s'hagin aportat com a garantia o col·lateral en operacions per obtenir liquiditat i aquells actius associats a passius per un motiu diferent al del finançament.

Distribució d'actius



Els actius compromesos el 31 de desembre del 2022 s'eleva a 513 milions d'euros, i el 89 % dels esmentats actius estan lliures de càrregues. Els passius financers associats als actius gravats ascendeixen, al tancament del 2022, a 444 milions d'euros.

Actius	Actius amb càrregues	Actius lliures de càrregues
Crèdits i préstecs	-	2.198.829
Instruments de capital	-	17.561
Valors representatius de deute	512.842	1.028.781
Resta d'actius	-	756.820
Total	512.842	4.001.991

En milers d'euros

Els actius compromesos corresponen a valors representatius de deute lliurats en operacions de cessió temporal d'actius. També s'hi inclouen com actius compromesos tot tipus de col·lateral lliurat per garantir l'operativa de derivats.

No hi ha garanties rebudes compromeses en la data de referència.

7.6. Palanquejament

Basilea III introdueix la ràtio de palanquejament o *leverage ratio* com una mesura complementària a les ràtios de solvència que no es basa en ponderacions de risc i tracta de preservar la fortalesa financera de les entitats evitant un endeutament excessiu. La ràtio mínima exigible és del 3 %. El BCE ha permès que les entitats de crèdit puguin excloure de la ràtio de palanquejament, fins al març del 2022, determinades exposicions davant dels bancs centrals, tenint en compte les circumstàncies macroeconòmiques provocades per la pandèmia del coronavirus (COVID-19). La ràtio de palanquejament s'ha calculat sense aplicar aquest benefici d'exclusió i està per sobre de qualsevol mínim regulador.

$$\text{Ràtio de palanquejament} = \frac{\text{Recursos propis Tier 1}}{\text{Actius en balanç i altres fora de balanç}} \geq 3 \%$$

A continuació, es mostra el detall dels elements que formen la ràtio de palanquejament del Grup Consolidable al tancament de l'exercici 2022, la qual se situa, en aqueta data, en un 4,71 %, àmpliament per sobre del mínim que proposa el Comitè de Basilea.

Capital de nivell 1	213.598
Actius en balanç i d'altres fora de balanç	4.538.489
Operacions de finançament de valors ⁶	-
Derivats: mètode d'exposició original	56
Altres partides fora de balanç	102.358
Altres actius	4.458.672
Actius deduïts del capital de nivell 1	-22.597

En milers d'euros

La ràtio de palanquejament del Grup, sense aplicar les disposicions transitòries de les pèrdues i guanys no realitzats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (FVOCI), és del 4,61 %.

⁶ Exposició segons l'article 429 *quater* de la CRR.

La ràtio de palanquejament es calcula, com a mínim, trimestralment duent a terme una avaluació i seguiment d'aquesta mesura per garantir que el palanquejament es manté lluny dels nivells mínims, sense debilitar la rendibilitat de l'Entitat. De forma periòdica, s'informa de les estimacions i de l'evolució de la ràtio de palanquejament al Consell Rector de l'Entitat, així com a la Direcció General i al Comitè de Gestió Global del Risc.

7.7. Risc reputacional

El Grup Caixa d'Enginyers entén per risc reputacional el perjudici que per al Grup comporta una informació o publicitat negativa en relació amb les seves pràctiques de negoci, sigui certa o no, i que pugui afectar la seva base de clients, els seus costos de litigació o els seus ingressos. Està associat a les repercussions que per al Grup poden suposar el seu descredit o la seva desconfiança davant de la seva clientela actual i potencial. El Grup disposa de polítiques per a la gestió del risc reputacional, entre les quals figuren la Política de *Product Governance*, la Política de Prevenció de Blanqueig de Capitals i les polítiques en l'àmbit MiFID i de protecció a l'inversor.

7.8. Participacions i instruments de capital

7.8.1. Criteris de classificació, valoració i comptabilització

A les notes 2.1 i 2.2 dels comptes anuals consolidats, s'hi inclou una descripció de les carteres en què es classifiquen les participacions i els instruments de capital propietat del Grup Caixa d'Enginyers, juntament amb els criteris comptables de registre i valoració que se'ls hi apliquen. A aquestes notes també s'indiquen els models i les assumpcions aplicats per a la determinació del valor dels instruments inclosos en cada cartera.

El Grup Caixa d'Enginyers té participacions i instruments de capital amb objectius diferents. En aquest sentit, té participacions en entitats en les quals intervé, més o menys intensament, en la seva gestió i processos de presa de decisions, amb les quals persegueix la consecució d'objectius que s'integren en l'estratègia i els objectius del Grup Caixa d'Enginyers en conjunt i/o que suposen una part molt significativa o rellevant de l'activitat, de la gestió de riscos o dels resultats del Grup Caixa d'Enginyers i/o en les quals hi ha una intenció de mantenir una relació de permanència en el seu accionariat ("participacions estratègiques"). Així mateix, també té participacions en altres entitats amb objectius diferents, bàsicament consistents a maximitzar els resultats que s'obtinguin a través de la gestió de les posicions en aquestes entitats, de manera coordinada amb els objectius i les estratègies de gestió de riscos del Grup Caixa d'Enginyers ("carteres mantingudes amb ànim de venda").

7.8.2. Informació quantitativa

A les notes 1, 2 i 8 dels comptes anuals consolidats, s'hi inclou la informació econòmica relativa a les participacions i als instruments de capital propietat del Grup Caixa d'Enginyers, excepte la corresponent a les carteres amb canvis en resultats.

8. Informació sobre remuneracions

En aquest apartat, s'hi inclou la informació sobre les polítiques i pràctiques de remuneració establerta en la part vuitena del Reglament 575/2013/UE, en relació amb aquelles categories de personal les activitats professionals de les quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc de l'Entitat i/o del seu grup consolidat (d'ara endavant "personal identificat").

El Grup Caixa d'Enginyers, en aquest àmbit, inclou mecanismes en la seva Política de Remuneració per complir amb la legislació vigent, destacant la següent:

- Reial decret 84/2015, pel qual es desplega la Llei 10/2014 d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
- Reglament Delegat (UE) 2021/923 de la Comissió, de 25 de març del 2021, sobre els criteris de definició de les responsabilitats de direcció, les funcions de control, les unitats de negoci importants i la incidència significativa en el perfil de risc d'una unitat de negoci important, i s'estableixen els criteris per determinar els membres del personal o les categories de personal les activitats professionals dels quals tenen una incidència en el perfil de risc de l'Entitat comparable en importància a la dels membres del personal o les categories de personal als quals es refereix l'article 92, apartat 3, de l'esmentada Directiva.
- Directrius EBA sobre polítiques de remuneració adequades segons la Directiva 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04).

8.1. Aspectes generals de la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers

8.1.1. Principis de la Política Retributiva

1. Transparència

A través de la publicació de la informació que exigeix la normativa vigent en matèria retributiva, informació financera, informació amb rellevància prudencial, així com vetllant perquè es comuniqui a tots els professionals del Grup Caixa d'Enginyers el Sistema de Remuneració i, especialment, els principis i el contingut de la Política Retributiva.

2. Sostenibilitat a llarg termini

Ha d'anar d'acord amb les característiques de l'objecte social i l'activitat duta a terme per les entitats del Grup Caixa d'Enginyers, amb els seus resultats i amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos del Grup Caixa d'Enginyers i els dels seus socis i sòcies, inclosos els objectius relacionats amb els riscos ambientals, socials i de governança ASG.

3. Gestió prudent dels riscos

Mitjançant la promoció d'una gestió adequada i eficaç dels riscos, sense que s'hi incorporin incentius per assumir riscos que depassin el nivell definit pel Grup Caixa d'Enginyers per a cada risc establert en les diferents polítiques de gestió del risc existents (inversió creditícia, inversions financeres, gestió d'actius i passius, Política de Risc Reputacional i polítiques MiFID, entre d'altres).

En aquest sentit, es tindran en compte les restriccions legals per a la distribució de retribució variable, previstes a l'article 141 de la Directiva de Requeriments de Capital⁷, a l'article 48 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Entitats de Crèdit⁸ i a l'article 16 bis de la Directiva de Reestructuració i Resolució d'Entitats de Crèdit⁹, així com les que imposi el supervisor o el regulador en cada moment.

4. Vinculació a resultats

La part de retribució més directament relacionada amb els resultats és la retribució variable. L'esmentada retribució variable s'estableix a partir d'objectius de diferent índole dins d'un marc temporal, no és ni consolidable ni de caràcter obligatori i està supeditada a l'existència de beneficis.

En general, els sistemes de retribució variable del Grup Caixa d'Enginyers inclouen:

- **Elements quantitatius** en relació amb objectius de negoci alineats amb una gestió prudent dels riscos.
- **Elements qualitius** en relació amb la qualitat dels resultats, la satisfacció del soci, indicadors en matèria de govern corporatiu i objectius de desenvolupament professional avaluats pel superior jeràrquic, lligats a l'avaluació de l'acompliment.

5. Generació de compromís i motivació a la plantilla

Mitjançant la consecució dels objectius del Grup Caixa d'Enginyers, aconseguir una vinculació més gran del professional amb el Grup reconeixent el seu treball.

6. Evitació d'eventuals conflictes d'interès

Mitjançant l'establiment de controls i procediments interns que evitin generar incentius que puguin incitar a qui els perceben a afavorir els seus interessos propis en possible detriment de l'interès del soci.

7. Igualtat retributiva

⁷DIRECTIVA 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny del 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió.

⁸Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

⁹DIRECTIVA 2014/59/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig del 2014, per la qual s'estableix un marc per a la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió.

Tracte igualitari en matèria retributiva sense cap tipus de discriminació, directa o indirecta, per cap circumstància personal o social.

La Política Retributiva és imparcial quant al gènere i aplica la igualtat retributiva entre homes, dones i persones de gènere divers per a un mateix treball o per a un treball de valor igual, mesurat per unitat de temps o per unitat d'obra. En aquest sentit, el GCE manté un registre salarial subjecte a la realització d'una auditoria anual, en compliment del Reial decret 902/2020, de 13 d'octubre, d'igualtat retributiva entre dones i homes.

8.2. Política de Remuneració i òrgans responsables

La Política de Remuneració del Grup Caixa d'Enginyers s'ha definit tenint en compte el marc regulador sobre remuneracions.

El Consell Rector de Caixa d'Enginyers és el màxim òrgan decisor i garant en l'aplicació de la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers. Malgrat això, el Consell Rector delega en la Comissió Executiva de Caixa d'Enginyers la seva aprovació. Aquest òrgan té la responsabilitat de comprovar, amb periodicitat mínima anual, el grau de compliment de la Política Retributiva i d'avaluar i aprovar, si escau, les propostes i revisions pertinents que presenti la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

A continuació, s'enumeren les funcions principals de la Comissió de Nomenaments i Retribucions:

- Revisar la vigència de la Política Retributiva: a proposta de l'Alta Direcció, amb l'assessorament de la Direcció de Persones i amb la validació de Compliance i de la Subdirecció General de Gestió Global del Risc, ha de revisar anualment que la política s'ajusta a la normativa legal vigent, així com a la realitat del Grup Caixa d'Enginyers pel que fa a línies de negoci, gestió de riscos i àmbit d'aplicació, que es poden veure afectades per qualsevol canvi rellevant dins de l'estructura organitzativa de l'Entitat o per un canvi significatiu en el seu perfil de risc, havent, si escau, de revisar els criteris de remuneració del Personal Identificat.
- Definir el Personal Identificat: analitza els canvis en l'estructura retributiva que afectin aquest col·lectiu, verificant-ne la coherència amb la política, les polítiques internes en matèria de solvència i gestió del risc, i revisa la seva adequació al marc normatiu prudencial. Així mateix, revisa la composició del Personal Identificat i assegura el compliment de la regulació aplicable.

La proposta de revisió de la Política s'acompanya d'un informe prèviament validat per la Comissió d'Auditoria i Riscos sobre la viabilitat de la Política pel que fa a solvència, liquiditat, base de capital, alineació del risc amb els interessos a llarg termini del GCE i sobre el procés d'identificació dels membres del Personal Identificat.

- Revisar i aprovar la retribució variable a proposta de l'Àrea de Persones, si escau
 - El disseny de la retribució variable de l'exercici a proposta de l'Àrea de Persones, que s'acompanyarà de l'informe elaborat per Compliance en relació amb el disseny dels incentius, i que inclourà així mateix l'anàlisi de la viabilitat en relació amb la gestió del

risc a partir dels indicadors definits en el marc d'apetència al risc, avaluant el compliment dels nivells de tolerància definits en la Política de Gestió del Risc vigent en cada moment. Aquest informe el prepara l'Àrea de Gestió Global del Risc i es presenta prèviament a la Comissió d'Auditoria i Riscos.

- o La concessió de la retribució variable de l'exercici anterior en funció de la consecució dels objectius i de l'aplicació d'ajustos *ex ante* al risc, si fos necessari, aplicables a cada col·lectiu.
- o El pagament de la retribució variable diferida corresponent a exercicis anteriors, si escau, per a cada col·lectiu, considerant la necessitat d'aplicar ajustos al risc *ex post*.
- o L'aplicació de clàusules de recuperació de la retribució variable del Personal Identificat o d'algun dels seus membres, si cal, amb un informe previ d'anàlisi ad hoc.

Valorar i elevar a la Comissió Executiva, si escau, les propostes de pagaments per indemnització presentades per l'Àrea de Persones, quan requereixin ser complementades o es puguin donar en situació d'inviabilitat de l'Entitat (o filial), entenent-se com a tal quan aquesta rebí ajudes públiques.

- Realitzar una avaluació anual i independent: a través de l'informe anual que realitza la funció d'Auditoria Interna, ha d'avaluar l'aplicació correcta de la Política en totes les Entitats del Grup.

Els òrgans de suport i control que participen en el disseny, l'aplicació, el seguiment i la supervisió de la Política Retributiva i del Sistema de Remuneració del Grup Caixa d'Enginyers són:

- Àrea de Persones: dissenya el Sistema de Remuneració, segons els principis i criteris recollits en la Política Retributiva, i s'encarrega del seu seguiment i aplicació, presentant les propostes i informes pertinents a la Comissió de Nomenaments i Retribucions. En tot això té en compte la imparcialitat de la Política pel que fa al gènere, la bretxa salarial, els nivells de remuneració i els programes d'incentius. També participa en la definició i determinació del Personal Identificat, i que supervisa l'Àrea de Gestió Global del Risc.
- Àrea de Gestió Global del Risc: defineix unes mesures de resultats que s'ajustin al risc i revisa que no se superi el nivell de risc tolerat i aprovat pel GCE pel que fa a la definició de les polítiques de gestió del risc. Per tant, avalua com afecta l'estructura de remuneració variable al perfil de risc, al capital, a la liquiditat, a la probabilitat d'obtenir beneficis i a la cultura del risc de l'Entitat, podent proposar ajustos per riscos *ex ante* i *ex post* respecte al moment de la concessió de la retribució variable al Personal Identificat, si escau.
- La funció de Compliance, que està integrada en l'Àrea de Gestió Global del Risc:
 - o Revisa anualment la composició del Personal Identificat que ha definit l'Àrea de Persones i proposa les modificacions que consideri necessàries per alinear-lo amb la regulació de referència, emetent un informe amb les conclusions obtingudes.
 - o Analitza com afecta la Política de Remuneració al compliment de la legislació, la reglamentació, les polítiques internes i la cultura de riscos

per part de l'Entitat, i comunica, si escau, els riscos eventuais de compliment detectats a la Comissió d'Auditoria i Riscos, que tindrà en compte les seves conclusions durant els processos d'aprovació, revisió i supervisió de la Política de Remuneració.

- o Supervisa que la remuneració dels professionals que poden exercir un efecte significatiu en la prestació de serveis al soci (àmbit de serveis d'inversió, serveis bancaris, assegurances i préstecs immobiliaris) s'ajusti a la normativa i la legislació aplicable, especialment a la prevista en matèria de normes de conducta, emetent un informe amb les conclusions obtingudes que es presentarà a la Comissió d'Auditoria i Riscos, i posteriorment a la Comissió de Nomenaments i Retribucions. En aquest informe s'integrarà la validació del compliment dels nivells de tolerància definits en la Política de Gestió del Risc del GCE pel que fa al disseny presentat per tal d'assegurar que es considera adequadament la base i la solidesa del capital, la liquiditat, els interessos a llarg termini i la probabilitat de tenir beneficis.
- Funcions de Compliance de Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida: vetllen per l'alineació de la Política Retributiva del Grup amb la regulació de cadascun dels seus àmbits, així com de la viabilitat financera de l'aplicació de la Política en les seves filials, en coordinació amb les funcions de riscos de cada entitat.
- Auditoria Interna: revisa periòdicament el disseny, l'aplicació i els efectes de la Política Retributiva i que aquesta s'executi d'acord amb allò definit i aprovat pels òrgans de govern del Grup Caixa d'Enginyers respecte a totes les entitats del Grup. Comprova l'exactitud de la informació reflectida als informes públics, incloent-hi les dades retributives. També fa una auditoria anual sobre el registre salarial.

A més dels controls interns anteriors, i amb la periodicitat oportuna, es comprova, per personal extern independent, la veracitat de la informació recollida en els informes públics.

El procés de revisió de la Política i d'aprovació de les propostes relacionades amb el sistema de retribució variable queda degudament documentat mitjançant les actes de les reunions celebrades i els informes aportats per les diverses àrees anteriorment esmentades.

La Comissió està formada, en data 31 de desembre del 2022, pels membres següents, i tots són no executius.

	Càrrec
Augusto Rafael Bou Camps	President
Sara Gómez Martín	Secretària
Félix Masjuan Teixidó	Vocal
Antoni Santamans Olivé	Vocal
Pedro Marín Giménez	Vocal

8.3. Determinació del Personal Identificat

Per a la determinació del Personal Identificat en el Grup Caixa d'Enginyers, s'han tingut en compte els criteris recollits a l'article 32.1 de la Llei 10/2014 d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, que són:

"[...] les categories de personal amb activitats professionals que incideixin de manera significativa en el perfil de risc de l'entitat, el seu grup, societat matriu o filials, [...] en una mesura en consonància amb la seva mida, la seva organització interna i la naturalesa, l'abast i la complexitat de les seves activitats. En concret, aquests principis s'aplicaran als alts directius, als empleats que assumeixen riscos, als que exerceixen funcions de control, i a tot treballador que rebi una remuneració global que l'inclogui en el mateix barem de remuneració que el dels alts directius i els empleats que assumeixen riscos, les activitats professionals dels quals incideixen de manera important en el seu perfil de risc."

Així, els diversos grups d'empleats inclosos en el denominat Personal Identificat són els següents:

- a) Tots els membres del Consell Rector i el personal d'Alta Direcció.
- b) Tot el personal amb responsabilitat de direcció¹⁰ respecte a les funcions de control o les unitats de negoci importants¹¹ de l'Entitat.
- c) El personal que hagi rebut una remuneració significativa durant l'exercici anterior, sempre que es compleixin les condicions següents:
 - 1r La remuneració¹² del membre del personal és igual o superior a 500.000 euros i igual o superior a la remuneració mitjana concedida als membres del Consell Rector i al personal de l'Alta Direcció de l'Entitat als quals es fa referència en la lletra a).
 - 2n El membre del personal exerceixi la seva activitat professional en una unitat de negoci important i, per la seva naturalesa, aquesta activitat incideix de manera significativa en el perfil de risc de la unitat de negoci on l'exerceix."

¹⁰ Responsabilitat de direcció (article 1 del Reglament (UE) 923/2021).

¹¹ Unitat de negoci important (article 1 del Reglament (UE) 923/2021).

¹² Criteris de càlcul de la remuneració a l'efecte del compliment dels criteris quantitatius: es tindran en compte la remuneració fixa concedida per a l'exercici financer anterior i la remuneració variable concedida al personal durant l'exercici financer anterior a partir dels resultats previs (sense tenir en compte el moment ni la forma d'abonament, ni els possibles ajustos de risc), així com els beneficis monetaris i no monetaris que integrin el paquet retributiu. Tots els imports es consideraran sobre la base de temps complet i bruts.

Adicionalment, en el Reglament (UE) 923/2021, es defineixen aquells membres del personal o categories de personal les activitats professionals dels quals tenen una incidència en el perfil de risc de l'Entitat comparable en importància a la del personal al qual es refereix l'article 92, apartat 3, de la Directiva 2013/36/UE, que consta transposat en la legislació nacional, en l'article 32.1 de la LOSS anteriorment referenciat. En concret, es tractarà d'aquelles persones que compleixin algun dels criteris qualitius i/o quantitius definits en l'article 5 o 6 del citat Reglament.

En l'aplicació dels criteris anteriorment descrits i dels criteris qualitius del Reglament (UE) 923/2021, els membres del personal avaluats es consideraran Personal Identificat si compleixen aquests criteris durant un mínim de 3 mesos.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, en la sessió del 26 de març del 2022, va procedir a l'actualització del Personal Identificat, que es presenta tot seguit, amb identificació dels riscos que s'han considerat més rellevants en les funcions respectives i, si escau, els criteris qualitius i quantitius que els siguin aplicables.

Tipologia	Càrrec	Principals riscos								Entitat	Motiu pel qual està subjecte
		Crèdit [1]	Mercat	Balanç	Liquiditat	Operacional	Negoci	Reputacional	Climàtic		
Òrgans de govern	Consell Rector	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	Incidència en el perfil de risc en la seva funció de Direcció i/o Supervisora.
	Comissió Executiva	?				?		?	?	CE	
	Comissió d'Auditoria i Riscos	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	
	Comissió de Nomenaments i Retribucions					?		?		CE	
Alta Direcció	Direcció General de Caixa d'Enginyers	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	Incidència en el perfil de risc i contracte de treball d'Alta Direcció.
	Direcció General de Caixa Enginyers Gestió					?		?	?	CEG	
	Direcció General de Caixa d'Enginyers Vida i Pensions	?	?	?	?	?	?	?	?	CEV	
Prendedor de risc	Direcció de Serveis al Soci	?				?	?	?	?	CE	Incidència en el perfil de risc i/o criteri qualitatiu. Responsable d'una unitat de negoci important per al GCE, les atribucions, competències, funcions i responsabilitats del qual se centren en àmbits de
	Direcció Financera			?	?	?	?	?		CE	
	Subdirecció General Àrea de Negoci	?		?	?	?	?	?	?	CE	
	Subdirecció General Àrea de Mitjans i Tecnologia					?		?		CE	

	Direcció de Mercat de Capitals	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	rellevància per a l'activitat del Grup, i pot formar part de comitès amb responsabilitats vinculades amb la gestió i governança de productes.
	Direcció de Persones					?		?		CE	
	Direcció RSC/Comunicació					?		?	?	CE	
	Adjunta Direcció General	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	
	Administrador Únic OBS					?	?	?	?	OBS	
Responsables de les funcions de control	Direcció Auditoria Interna	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	Incidència en el perfil de risc i responsables amb més càrrec directiu de la gestió de riscos o d'auditoria interna.
	Subdirecció General Àrea Gestió Global del Risc	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	
Empleats que compleixin els requisits quantitius	Cap	No escau								GCE	(*)

[1] Incorpora el risc de contrapart i el risc de concentració en la mateixa columna.

(*) Criteris quantitius (article 6 del Reglament Delegat (UE) 923/2021):

- a) Persones la remuneració total de les quals sigui igual o superior a 750.000 euros durant l'exercici anterior.
- b) En entitats amb més de 1.000 empleats, persones que es trobin dins del 0,3 %, arrodonint a l'enter més proper, del personal al qual s'ha concedit la remuneració total més gran durant l'exercici anterior i no estiguin recollides en altres tipologies.

Tot professional que no compleixi cap dels criteris fixats anteriorment (tant qualitius com quantitius) s'exclou del Personal Identificat.

8.4. Estructura remunerativa general i política de pensions i jubilacions

Estructura remunerativa

Els elements de la remuneració del GCE són la remuneració fixa (que inclou els beneficis socials i els beneficis de pensions i previsió social) i la remuneració variable.

Retribució fixa

La retribució fixa és l'element principal de la Política Retributiva. Està vinculada al Conveni Col·lectiu Sectorial de cadascuna de les entitats que formen part del GCE (en el qual ve assignat un salari anual brut mínim en funció de la categoria laboral de la persona i antiguitat, entre altres aspectes) o, si escau, a allò establert en els contractes individuals signats amb les/els professionals.

La retribució fixa també està vinculada a la descripció dels llocs de treball i/o famílies professionals en què es té en compte el nivell de responsabilitat i els seus requisits (recursos gestionats, nivell d'atribucions, riscos que es gestionen, contribució als objectius de l'Entitat...), així com l'experiència, la formació i l'execució de la persona que l'ocupa.

Així mateix, es tenen en compte les referències de mercat i les polítiques vigents internes, aplicant-hi en tot cas el principi d'imparcialitat en relació amb el sexe, gènere i qualsevol altre tret dels empleats.

Les revisions o actualitzacions requereixen la supervisió de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i la posterior aprovació de la Comissió Executiva, tot això amb caràcter anual.

Beneficis socials i previsió social

Aquests elements tenen l'objectiu de completar la retribució dinerària i no dinerària amb altres elements que incrementin la fidelització i el compromís de les persones treballadores del GCE.

La Política de Remuneració del GCE inclou aportacions al Pla de Pensions d'Ocupació per a la cobertura de contingències de jubilació, incapacitat i defunció; i per a les persones del Personal Identificat, a fi d'incrementar el grau d'integració i identificació del directiu o directiva amb el Grup, es poden establir plans específics de previsió social.

Tots aquests elements es consideren retribució fixa en no estar indexats a la consecució de cap objectiu, llevat d'allò que recull l'apartat de beneficis discrecionals per pensions.

Retribució variable

Retribució variable anual indexada a objectius

La retribució variable està alineada amb el Pla Estratègic, tenint en compte les millors pràctiques del mercat i de l'entorn regulador. Així mateix, amb l'objectiu d'incentivar i fidelitzar, es vincula al sistema anual d'avaluació, als resultats del GCE i a la generació de valor a llarg termini, i s'alinea amb els interessos dels socis i les normes de conducta.

La retribució variable no és consolidable ni té caràcter obligatori. Les revisions o actualitzacions requereixen la supervisió de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i la posterior aprovació de la Comissió Executiva, tot això amb caràcter anual.

La retribució variable es regeix per l'aplicació de mètriques objectives i mesurables. Tant aquestes mètriques com les condicions de concessió i pagament són imparcials quant al sexe i al gènere del personal. Es regeix per les normes internes establertes en l'apartat 8.4.1 d'aquest document i per les particularitats establertes en els documents anuals en els quals es recull la descripció dels paràmetres de la retribució variable, que són degudament aprovats pels òrgans de govern del Grup i comunicats al personal.

L'aprovació del disseny de la retribució variable i el seu posterior abonament efectiu estan condicionats a la disposició d'una base de capital sòlida per part de l'Entitat i del Grup. Amb aquesta finalitat, s'inclouen en el disseny condicionants de pagament en les mètriques de la retribució variable que assegurin una alineació suficient amb la base de capital necessària.

Primes per retenció

El GCE no utilitza el pagament de primes per retenció com a instrument de retenció del personal.

Beneficis discrecionals per pensions

A cada entitat del GCE, els òrgans de govern podran formular, a fi d'incrementar el grau d'integració i identificació de l'Alta Direcció amb el Grup, clàusules de complement de l'acció protectora de la Seguretat Social (que cobreixi les contingències de jubilació, invalidesa i defunció) en el contracte d'Alta Direcció. Aquests esquemes de pensions, en cas d'existir-hi, han de tenir un component variable que no sigui inferior al 15 % de les quantitats pactades i que s'inclourà dins dels beneficis discrecionals de pensió, que tenen la mateixa consideració que una retribució variable diferida, i també estan subjectes al límit de la ràtio

variable/fix. Les aportacions que originin beneficis discrecionals de pensions han de tenir en compte tots els requisits als quals està subjecta qualsevol altra partida de remuneració variable, és a dir, reducció, recuperació, límits, diferiment i pagament en instruments. Si el directiu abandona l'Entitat com a conseqüència de la seva jubilació o prèviament per qualsevol altra causa, els beneficis discrecionals de pensió estaran sotmesos a una retenció de cinc anys, que es comptaran a partir de la data en què la persona deixi de prestar serveis a la Entitat per qualsevol causa. Durant el període de retenció cal aplicar les mateixes clàusules de reducció i de recuperació de la remuneració ja satisfeta que la resta de la retribució variable. Si la persona abandona l'Entitat abans de la seva jubilació, l'Entitat tindrà en el seu poder els beneficis discrecionals de pensió per un període de cinc anys en forma d'instruments.

Pagaments excepcionals en la contractació

El GCE no fa pagaments excepcionals en la contractació dels empleats destinats a compensar pèrdues salarials del contracte laboral anterior. Això no obstant, en casos excepcionals es pot produir la garantia de la retribució variable del primer exercici, que haurà de complir amb els ajustos *ex ante* al risc definits per al personal, i en cas de tractar-se de Personal Identificat, estarà subjecta a les disposicions de retribució variable determinades.

Pagaments per resolució anticipada de contractes

L'import dels pagaments per resolució anticipada de contractes es calcularà segons els criteris de la legislació laboral aplicable en cada cas i en cada moment, i no es podrà superar en cap cas la indemnització màxima que correspondria en la situació d'acomiadament qualificat per la jurisdicció competent com a improcedent, podent ser complementat en les situacions següents:

- Per compensar una clàusula de no competència que impedeixi la persona treballar en el mateix sector durant un període de temps determinat. En aquest cas, la indemnització mai no podrà superar l'import de la retribució fixa corresponent a aquest període.
- Per inclusió de clàusules contractuals específiques en matèria d'indemnitzacions.

Es tindran en compte els principis següents:

- No s'abonarà cap indemnització en cas de dimissió voluntària de l'empleat i en cas d'incompliment evident i greu que justifiqui la resolució immediata del contracte (acomiadament procedent).
- Es consideraran en tot moment les possibles exigències formals del supervisor en matèria de restriccions en la distribució dels rendiments del capital.
- En cas que la rescissió del contracte sorgeixi com a conseqüència de la inviabilitat de l'Entitat, la qual s'ha definit anteriorment, l'import de la indemnització no podrà superar l'estalvi de costos que suposi la rescissió.

Adicionalment, per al Personal Identificat es tindrà en compte que aquests pagaments estaran subjectes, com a norma general, al límit de la ràtio variable/fix, a diferiment, a liquidació en instruments i a ajustos *ex ante* i *ex post* al risc (*malus* i *clawback*), però no s'aplicaran en les indemnitzacions per acomiadament obligatòries segons la legislació laboral nacional després d'una decisió judicial o bé en aquelles que segons els supòsits recollits en el paràgraf 172 de la Guia EBA/GL/2021/04 tampoc no s'hi apliquen.

Per al límit de la ràtio variable/fix no computaran els imports corresponents a les clàusules de no competència recollides en el contracte, sempre que no superin els 2 anys.

El càlcul de l'import de les indemnitzacions estarà subjecte a les auditories internes o externes que es considerin necessàries. Així mateix, els pagaments per indemnitzacions que requereixin ser complementats o que es puguin donar en situació d'inviabilitat de l'Entitat (matriu o filial), és a dir, quan aquesta rebí ajudes públiques, s'elevaran a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, i per a la seva valoració i proposta a la Comissió Executiva, que serà l'òrgan que les aprovi formalment, si escau.

Política de pensions i jubilacions

S'aplica allò que disposen els acords socials, així com allò que disposen els acords que sobre això estiguin recollits en els convenis col·lectius sectorials d'aplicació en cadascuna de les empreses del GCE.

8.4.1. Política de Remuneració específica per al Personal Identificat

Òrgans de govern (consellers i conselleres)

Són els membres dels òrgans de govern i les seves comissions delegades de les societats que integren el Grup Caixa d'Enginyers. Segons els Estatuts Socials de Caixa d'Enginyers, als membres del Consell Rector se'ls reintegraran, en tot cas, les despeses que els origini l'exercici de la seva funció; a més, podran ser compensats per l'assistència a les sessions del Consell Rector, així com a les seves comissions delegades, i per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes que fixarà l'Assemblea General. Per als consellers i conselleres de les filials, l'aprovació d'aquest sistema i d'aquests criteris és facultat del Consell Rector de Caixa d'Enginyers, en la seva condició de soci únic, i s'aplica el mateix sistema que en l'empresa matriu.

A l'Assemblea General Ordinària, celebrada el 10 de juny del 2022, es va aprovar mantenir la dieta de 1.000 euros als consellers de l'Entitat per les seves actuacions col·lectives o individuals, per cada assistència a les reunions del Consell Rector de la societat cooperativa i a les reunions de la Comissió Executiva, de la Comissió d'Auditoria i Riscos i de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, així com per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia dels seus càrrecs. Tot això amb vigència a partir de l'1 de gener del 2022. També es va aprovar mantenir la limitació de l'import global a percebre anualment al màxim de l'1 % del marge brut anual de l'Entitat. Aquesta limitació representa un impacte reduït en l'estructura de costos de l'Entitat i, a més, està referenciada a la consecució del marge brut.

L'import total de les dietes percebudes pels consellers i conselleres de totes les entitats del Grup Caixa d'Enginyers, durant l'exercici 2022, ha ascendit a 342 milers d'euros.

Durant l'exercici 2022, el Consell Rector s'ha reunit nou vegades; la Comissió Executiva s'ha reunit tretze vegades; la Comissió d'Auditoria i Riscos, vuit vegades; i la Comissió de Nomenaments i Retribucions, sis vegades. La remuneració agregada percebuda durant l'any pels membres d'aquestes comissions ha estat de 105, 47, 38 i 33 milers d'euros, respectivament.

Alts directius

S'identifiquen com a Alta Direcció aquells professionals que desenvolupin funcions d'Alta Direcció sota la dependència directa del seu òrgan d'administració. S'inclou en aquesta definició el director general de Caixa d'Enginyers i el de cadascuna de les societats que integren el Grup Caixa d'Enginyers i, en tot cas, aquells que tinguessin un contracte d'Alta Direcció subjecte al Reial decret 1382/1985 o normativa que el modifiqui.

Se'ls aplicaran els criteris recollits en l'apartat anterior 8.4.

També es podran recollir en el contracte d'Alta Direcció clàusules indemnitzatòries amb motiu de l'extinció contractual, que hauran de complir la premissa que els pagaments realitzats per cessament o rescissió anticipada es faran en funció dels resultats obtinguts durant el temps transcorregut des de l'inici de la prestació de serveis del perceptor o preceptora, i no retribuïran els mals resultats (resultats negatius o compliment ajustat de les ràtios de solvència) o conductes indegudes, així com l'existència d'una exigència formal per part del supervisor de restringir la política de distribució dels rendiments del capital. A aquests efectes, s'inclouran disposicions en matèria de reducció de la remuneració o de recuperació de les remuneracions ja satisfetes. D'altra banda, aquests pagaments estaran subjectes, com a norma general, al límit de la ràtio variable/fixa, a diferiment i a pagament en instruments, i no s'aplicarà en les indemnitzacions per acomiadament obligatòries segons la legislació laboral nacional o en aquelles que, segons els supòsits recollits en el paràgraf 154 de la Guia EBA/GL/2015/22, tampoc no sigui aplicable. Com a garantia addicional, per abonar les indemnitzacions per cessament o rescissió anticipada, es requerirà una proposta motivada per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, i l'aprovació posterior de la Comissió Executiva, amb prèvia constatació del compliment dels requisits anteriors.

Segons allò que estableix la norma 40.1 de la Circular 2/2016 del Banc d'Espanya, en el cas de l'Alta Direcció de l'empresa matriu del Grup Caixa d'Enginyers hi ha el compromís, recollit en el contracte d'Alta Direcció, d'abonar la quantitat de dues anualitats de la retribució fixa per resolució anticipada de contracte.

No hi ha pactes de no concurrència postcontractual per a cap de les persones recollides com a Alta Direcció.

Personal Identificat amb relació laboral

a) Retribució fixa

S'apliquen els mateixos criteris recollits anteriorment en l'apartat de retribució fixa de l'estructura remunerativa.

b) Retribució variable

Els principis en què es basa la retribució variable es defineixen en l'apartat de retribució variable de l'estructura remunerativa anterior, en tots els seus components diversos.

Els criteris de definició de la retribució variable indexada a objectius i els criteris de distribució aplicables a tots els elements de la retribució variable són els següents:

1. Disseny. El disseny de la retribució variable recull indicadors individuals/segments, d'unitat/àrea i generals. En el cas del Personal Identificat i de les àrees de gestió d'actius financers, els indicadors estaran alineats amb el Pla Estratègic definit per a períodes de tres anys i/o tindran com a referència períodes plurianuals, afavorint l'alineació de la retribució amb els objectius i els interessos a llarg termini de l'Entitat. La remuneració variable garantida només es pot preveure quan es contracti personal nou i es tingui una base de capital sana i sòlida, i es limita al primer any de feina. Així mateix, dins del disseny de la retribució variable, s'inclouen des d'inici les mètriques que s'utilitzaran com a ajustos al risc en el moment de la concessió, segons s'indica en el proper punt 3.
2. Proporció de retribució fixa i variable. La Comissió Executiva determinarà una ràtio apropiada entre els components fixos i variables, en què el component fix sigui una proporció prou rellevant de la remuneració total que permeti una flexibilitat completa del component variable, fins al punt que sigui possible no retribuir per aquest concepte. En tot cas, en compliment d'allò que regula la Llei 10/2014 de supervisió i solvència, s'estableix, com a límit màxim, que la retribució variable no sigui superior al 100 % del component fix de la remuneració total de cada persona (ràtio 1:1), i es pot aprovar per l'Assemblea General (segons recomanació detallada del Consell Rector) un percentatge superior però limitat al 200 % del component fix de la remuneració total (ràtio 1:2). Per a aquesta recomanació i aprovació s'hauran de tenir en compte les possibles exigències o recomanacions vigents de l'autoritat competent de restringir la política de rendiments del capital i el procediment establert en la Llei 10/2014 de supervisió i solvència. Així mateix, per al còmput de la ràtio, es podrà aplicar un tipus de descompte del 25 % sobre els pagaments diferits o futurs de retribució variable, si escau.
3. Concessió de la retribució variable. El GCE defineix anualment el fons per al pagament de retribucions variables, partint de les retribucions individuals, i les afegeix a nivell d'àrea i d'Entitat en funció del compliment dels objectius i criteris de resultats definits en el període de meritació finalitzada. Aquest fons es valora en termes de la situació financera de cada entitat del Grup, de la seva base de capital i de la seva solidesa, principalment, per tal d'assegurar-ne la viabilitat econòmica. És per això que s'estableix com a condició per a la seva distribució, aplicable a tot el personal, assolir un determinat percentatge de rendibilitat sobre els fons propis a nivell consolidat (ajust *ex ante* al risc). La Comissió Executiva determinarà anualment el percentatge en el procés de disseny de la retribució variable.

Així mateix, en el cas del Personal Identificat s'exigeix addicionalment que no se superin els límits de tolerància definits en el marc d'apetència al risc de la Política de Gestió del Risc relatius als indicadors CET1 (solvència) i LCR (liquïditat).¹³

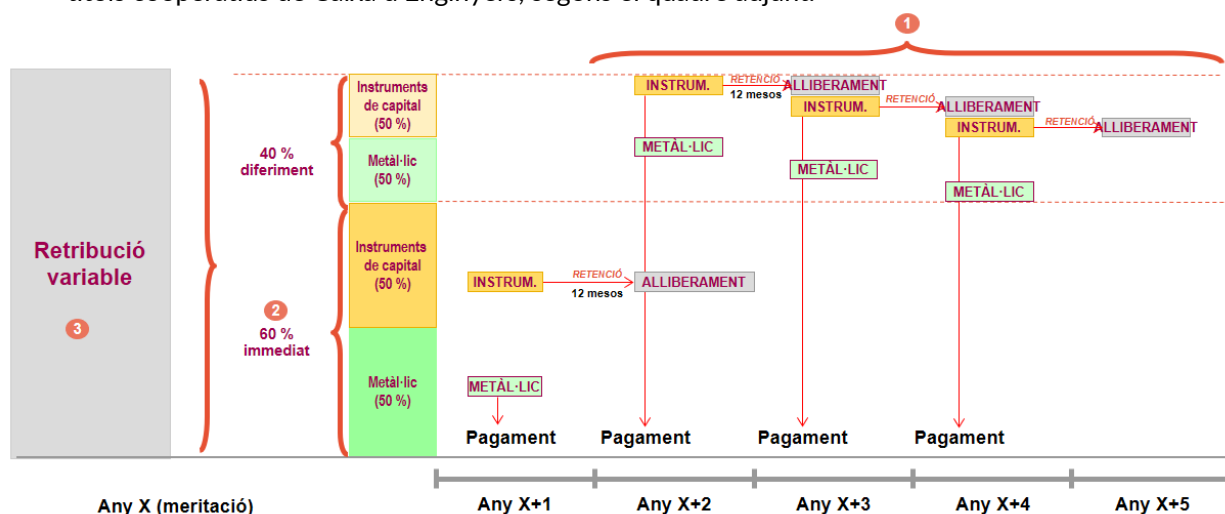
D'altra banda, s'exigeix una alineació de la conducta individual de cada professional amb el Codi Ètic del GCE, a més d'altres condicionants de cobrament qualitatius

¹³ Es començarà a aplicar en el disseny de la retribució variable del 2023.

específics aplicables a les diferents figures i detallats en el disseny de la retribució variable de cada membre del personal.

La concessió de la retribució es realitza una vegada ha finalitzat el període de meritació definida (generalment, anual), i una vegada avaluats els aspectes detallats anteriorment.

4. Diferiment. Es difereix el 40 % del total de la retribució variable, segons el quadre adjunt, per un període de quatre anys (entenent com a període de diferiment el termini entre el moment de la concessió i la finalització del període de consolidació del darrer pagament diferit, segons es defineix en les guies d'EBA vigents).
5. Liquidació en instruments de capital. El 50 % de la retribució variable es liquidarà en títols cooperatius de Caixa d'Enginyers, segons el quadre adjunt.



• **Principals característiques:**

- Diferiment a tres anys d'un 40 % de la retribució variable anual. La meitat d'aquestes quantitats s'abonarà per terços en metàl·lic, i l'altra meitat s'alliberarà també per terços en títols cooperatius de l'Entitat durant els anys successius.
- El percentatge del 60 % de la retribució variable anual que resta s'abonarà una meitat en metàl·lic i amb caràcter immediat, i l'altra meitat s'abonarà en títols cooperatius de l'Entitat, que s'hauran de retenir per un període de dotze mesos.
- La meritació i l'abonament de la retribució variable anual estaran subjectes al compliment d'una sèrie de condicions suspensives ("malus"): deficient *performance* financera del Grup; incompliment pel benefici dels codis de conducta; reformulació material dels estats financers de l'Entitat, etc. (vegeu pàgina següent).

6. Període de consolidació de la remuneració satisfeta. Una vegada abonada la retribució variable diferida, no quedarà consolidada fins que no transcorri un període de dotze mesos des de cada data de pagament, tant si s'ha efectuat en efectiu com en instruments financers.
7. Aplicació d'ajustos *ex post* i clàusules de recuperació (*clawback*). La regulació estableix que la retribució variable només es pagarà si és sostenible d'acord amb la situació de l'entitat de crèdit en conjunt, i si es justifica en funció dels resultats de l'esmentada entitat, de la unitat de negoci i de l'empleat que es tracti. Per això, en cas d'aplicar el diferiment, una vegada concedida la remuneració variable i abans d'abonar cada pagament, es considerarà l'aplicació d'ajustos addicionals al risc en funció de si s'han detectat o materialitzat nous riscos després de la concessió (ajustos *ex post*), o si en

l'observació que es faci sobre algunes de les variables que van contribuir a la consecució dels objectius es puguin detectar errors significatius en la gestió del risc comesos per l'Entitat o per una unitat de negoci o de control del risc, així com la necessitat d'un increment patit per l'Entitat o per una unitat de negoci de les seves necessitats de capital, no previstes en el moment de la generació de les exposicions. En concret, l'abonament dels pagaments diferits quedarà condicionat a la no superació dels *triggers* del pla de recuperació, segons es disposa en la Política de Gestió del Risc. En cas que s'hagi superat i no es pugui abonar, aquesta remuneració no és recuperable.

Pel que fa a l'aplicació d'aquests ajustos *ex post*, es podran materialitzar en una reducció de fins al 100 % de la remuneració variable total. En qualsevol cas, la reducció de la remuneració variable es produirà sempre que consti una exigència formal per part del supervisor de restringir la política de distribució dels rendiments del capital.

Adicionalment, també causaran reduccions de la retribució variable meritada pendent d'abonar, així com el dret a recuperar remuneracions ja abonades (clàusules *clawback*), les situacions en què hi hagi sancions administratives, punitives o disciplinàries, o condemnes judicials per fets que es poguessin imputar a la unitat o a la persona responsable d'aquells, o si s'han produït incompliments dels codis de conducta interns, així com si s'han donat conductes irregulars doloses i negligències greus. L'aplicació de clàusules de recuperació de les remuneracions ja abonades es pot donar durant el període comprès entre l'abonament de la remuneració i la consolidació o l'alliberament d'aquesta.

Si escau, la Comissió Executiva, amb un informe previ raonat de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, ha d'aprovar la decisió de no liquidar o de recuperar la retribució variable liquidada amb anterioritat.

8. Estratègies de cobertura. Els membres del Personal Identificat no poden contractar estratègies de cobertura personal o assegurances en referència a les possibles reduccions de la seva retribució variable per l'aplicació d'ajustos al risc que preveuen els apartats anteriors.
9. Indemnitzacions. S'aplicarà allò que preveu l'apartat de resolució anticipada del contracte de l'estructura remunerativa. En el cas de l'Alta Direcció de Caixa d'Enginyers, s'adequarà a allò que s'hagi recollit en el contracte d'Alta Direcció.

No obstant això, d'acord amb el criteri de proporcionalitat, no s'aplicaran els punts 4 a 6 anteriors (diferiment i pagament en instruments) sempre que la retribució variable no superi els 50.000 euros o el 30 % de la seva retribució total. Es prendran els criteris de càlcul que estableix el Reglament Delegat UE 923/2021 i les guies de remuneracions de l'EBA GL/2021/04.

Els responsables de les funcions de control comptaran amb l'autoritat necessària per exercir la seva comesa, salvaguardant sempre la independència de la seva funció respecte a les unitats objecte de la seva activitat de control, i seran remunerats seguint els principis generals de la Política Retributiva i en funció de la consecució dels objectius relacionats amb les seves funcions, amb independència dels resultats de les àrees de negoci que controlin. La Comissió d'Auditoria i Riscos supervisarà directament la seva remuneració.

Política interna de retribució variable 2022 per a tots els col·lectius amb relació laboral

El sistema de retribució variable per objectius de l'any 2022, que ja d'inici es va adequar al nivell de prudència que exigia la situació en aquell moment, motivat per la irrupció del conflicte geopolític, va requerir una nova adaptació pel canvi de context macroeconòmic, així com per l'acceleració de la política econòmica quant a incrementar els tipus d'interès per contenir la inflació. Tot i que el seu disseny incorpora un recorregut rellevant a l'alça per la millora de l'objectiu establert en el Pla de negoci 2022 per a la ràtio d'eficiència, així com pel creixement de socis.

Fruit de les novetats legislatives de l'any 2021 en l'àmbit europeu, s'ha adaptat el sistema de retribució variable del Personal Identificat i s'ha alineat amb els requeriments d'un pes més gran dels objectius ASG, així com dels objectius més propers a l'àmbit d'actuació de cada directiu o directiva.

8.5. Remuneracions dels consellers i empleats del Grup Caixa d'Enginyers per àrees de negoci

Es mostra el desglossament de les remuneracions dels consellers i empleats del Grup corresponents a l'exercici 2022.

Consellers per Entitat del Grup	Milers d'euros
Consell Rector de Caixa d'Enginyers	282
Consell d'Administració de Caixa Enginyers Vida	31
Consell d'Administració de Caixa Enginyers Gestió	29

	CAIXA	CEV	CEG	TOTAL
Membre del Consell Rector	Milers d'euros			
Félix Masjuan Teixidó (president)	95			95
Antoni Santamans Olivé (vicepresident)	26			26
Augusto Rafael Bou Camps (secretari)	32			32
Francisco Javier García Pellejero (vocal núm. 1) (1)	6			6
José María Joana Calaf (vocal núm. 1) (1)	-			-
Pedro A. Hernández del Santo (vocal núm. 2) (2)	25			25
Pedro Marín Giménez (vocal núm. 3)	11			11
Jaime Roure Pagés (vocal núm. 4) (2)	14			14
Sara Gómez Martín (vocal núm. 5)	9			9
Ana Oller Corney (vocal núm. 6) (2)	8			8
Núria Agell (vocal núm. 6) (3)	-			-
Carme Botifoll Alegre (vocal núm. 7)	16			16
Josep Maria Muxí Comellas (vocal núm. 8)	17			17
Anna Toda Navarro (vocal núm. 9) (2)	8			8

Ignasi Vinuesa Gimeno (vocal núm. 10)	15			15
Francesc Durán Lorenzo (4)		5		5
Ferran Sicart i Ortí		11	9,65	20,65
Montserrat Bertran Bergua		11		11
Joan Pere Ràfols		2		2
Jordi Rivera		2		2
Jordi Martí Pidelaserra			9,65	9,65
Jordi Marsan Ruiz			5	5
Jaume Franco Domingo			5	5
TOTAL	282	31	29	342

- (1) Causa baixa el 2022 i el substitueix José María Joana com a vocal núm. 1, el qual assisteix en qualitat de convidat sense percebre dietes fins a la conformitat del BdE el març del 2023.
- (2) A AGE, el 22/11/2022 vencen els càrrecs de vocal 2n, Pedro Hernández; vocal 4t, Jaume Roure; vocal 6è, Ana Oller; i vocal 9è, Anna Toda.
- (3) A AGE, el 22/11/2022 s'escull Núria Agell com a vocal 6è en substitució d'Ana Oller, que assisteix en qualitat de convidada sense percebre dietes fins a la conformitat del BdE el març del 2023.
- (4) Causa baixa el 2022.

ÀREES DE NEGOCI	Total
Nombre d'empleats (1)	509
Remuneració total bruta (en milers d'euros) (2)	26.702
De la qual: Remuneració variable, incloses aportacions a beneficis discrecionals per pensió (en milers d'euros) (3)	474

*Imports en milers d'euros.

- (1) Nombre total d'empleats del Grup Caixa d'Enginyers en actiu el 31 de desembre del 2022.
- (2) Retribució fixa, variable i pagaments per cessament.
- (3) Inclou el bonus i els incentius meritats el 2022, i els pagaments per cessaments anticipats (indemnitzacions).

8.6. Remuneracions del Personal Identificat del Grup Caixa d'Enginyers

Es mostra el detall de les remuneracions del Personal Identificat del Grup Caixa d'Enginyers corresponents a l'exercici 2022, aplicant-hi quan correspongui el principi de minimització del tractament i de la confidencialitat de les dades personals. Cap de les persones a títol individual no ha meritat retribució per sobre d'un milió d'euros.

Concepte	Banca comercial i gestió d'actius	Funcions corporatives i funcions independents de control	Resta	Import* / Nombre
1. Nombre d'empleats identificats (a)	4	5	6	15
Dels quals: Alts directius	1	0	2	3
Dels quals: En funcions de control	0	2	0	2
2. Import de la remuneració fixa total (b)	489	585	678	1.752
3. Import de la remuneració variable total (c)	0	0	101	101
3.1. En metàl·lic	0	0	101	101
3.2. En accions o instruments vinculats a accions	-	-	-	-
3.3. En altres instruments	-	-	-	-
4. Import de la remuneració variable diferida meritada l'any 2022	-	-	-	-
4.1. En metàl·lic	-	-	-	-
4.2. En accions o instruments vinculats a accions	-	-	-	-
4.3. En altres instruments	-	-	-	-
Informació addicional sobre l'import total de la remuneració variable				
Import total de la remuneració variable diferida pendent de pagament meritada en exercicis anteriors i no durant l'exercici 2022	0	0	94	94
Import total de l'ajust explícit <i>ex post</i> per acompliment aplicat durant l'exercici 2022 a les remuneracions meritades en exercicis anteriors	-	-	-	-
Nombre de beneficiaris de remuneració variable garantida (pagaments per nova contractació)	-	-	-	-
Import total de remuneració variable garantida (pagaments per nova contractació)	-	-	-	-
Import total d'indemnitzacions per acomiadament pagades durant l'exercici 2022	0	0	101	101
Nombre de beneficiaris d'aportacions a beneficis discrecionals de pensió realitzades durant l'exercici 2022	-	-	-	-
Import total d'aportacions a beneficis discrecionals de pensió durant l'exercici 2022	-	-	-	-

Import total de remuneració variable meritada en períodes plurianuals d'acord amb programes que no es renoven anualment	-	-	-	-
---	---	---	---	---

* Imports en milers d'euros.

- (a) Nombre total de persones identificades del Grup Caixa d'Enginyers (amb contracte laboral) que han percebut alguna remuneració durant l'exercici 2022, formin part o no formin part de la plantilla el 31 de desembre del 2022.
- (b) Tota és en metàl·lic. S'hi inclouen les remuneracions en espècie percebudes durant l'any, així com altres imports abonats en concepte de beneficis corporatius. No inclou els pagaments per cessament.
- (c) Inclou el bonus meritat (el 2022 no es dona el cas) i els pagaments per cessament.