



Informe de Auditoría de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito

(Junto con las cuentas anuales consolidadas e informe de gestión consolidado de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito correspondientes al ejercicio finalizado el 31.12.2023)



KPMG Auditores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
(Barcelona)

Informe de Auditoría de Cuentas Anuales Consolidadas emitido por un Auditor Independiente

A los Socios Cooperativistas de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros,
S. Coop. de Crédito

INFORME SOBRE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (la Entidad) y sus entidades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y sus entidades dependientes a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Unión Europea (NIIF-UE) que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 1 de la memoria consolidada) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas* de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Deterioro de valor de préstamos y anticipos a la clientela

Véanse notas 2.3., 9.2. y 41 de las cuentas anuales consolidadas

<i>Cuestión clave de la auditoría</i>	<i>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</i>
<p>La cartera de préstamos y anticipos a la clientela del Grupo presenta un saldo neto al 31 de diciembre de 2023 de 2.034.605 miles de euros, ascendiendo el importe de las provisiones por deterioro constituidas a dicha fecha a 27.898 miles de euros.</p> <p>La clasificación de los activos financieros valorados a coste amortizado a efectos de la estimación de su deterioro se realiza en tres categorías (Stage 1, 2 o 3) en función de si se ha identificado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (Stage 2) o si dicho activo financiero presenta un deterioro crediticio (Stage 3) o si no se dan dichas circunstancias (Stage 1). La determinación de esta clasificación por parte del Grupo es un proceso relevante ya que el cálculo de las coberturas por riesgo de crédito varía en función de la categoría en la que se incluya el activo financiero.</p> <p>El Grupo estima el deterioro de valor de la cartera de préstamos y anticipos a la clientela en relación con el riesgo de crédito tanto de manera individualizada como colectivamente. Las provisiones individualizadas tienen en consideración las estimaciones de la evolución futura de los negocios y del valor de mercado de las garantías existentes sobre las operaciones crediticias.</p> <p>La estimación de las provisiones colectivas está basada en la NIIF-9 y experiencia e información del Banco de España en el sector bancario y está desarrollada mediante procesos automatizados que incorporan voluminosas bases de datos.</p> <p>En la determinación de las coberturas por riesgo de crédito, del Grupo tiene en cuenta las garantías reales eficaces. El Grupo aplica la NIIF-9 y experiencia e información del Banco de España en el sector bancario aplicable para la evaluación del importe recuperable de las garantías reales.</p>	<p>Nuestro enfoque de auditoría en relación con la estimación del deterioro por riesgo de crédito de préstamos y anticipos a la clientela realizada por el Grupo ha incluido tanto la evaluación de los controles relevantes vinculados a los procesos de estimación del deterioro como la realización de diferentes pruebas de detalle sobre dicha estimación.</p> <p>Nuestros procedimientos relativos al entorno de control se han centrado en las siguientes áreas clave:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificación del marco de gestión de riesgos crediticios y controles relevantes y evaluación de la alineación de las políticas contables del Grupo con la regulación aplicable. - Evaluación de la adecuada clasificación en función de su riesgo de crédito de la cartera de préstamos y anticipos a la clientela conforme a los criterios definidos por el Grupo, especialmente en relación con los criterios establecidos para identificar y clasificación de las operaciones de refinanciación y reestructuración. - Evaluación del proceso de estimación de provisiones por pérdida esperada, tanto individualizadas como colectivas. - Evaluación de la integridad, exactitud y actualización de los datos utilizados y del proceso de control y gestión establecido sobre los mismos. <p>Nuestras pruebas de detalle sobre la estimación del deterioro de valor por las pérdidas esperadas han sido, entre otras, las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - En lo que se refiere al deterioro de operaciones individualmente significativas, hemos seleccionado una muestra de la población de riesgos significativos y hemos evaluado la adecuación de su clasificación contable y de su provisión registrada.

Deterioro de valor de préstamos y anticipos a la clientela

Véanse notas 2.3., 9.2. y 41 de las cuentas anuales consolidadas

<i>Cuestión clave de la auditoría</i>	<i>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</i>
La consideración de esta cuestión como clave en nuestra auditoría se basa tanto en la significatividad de la cartera de préstamos y anticipos a la clientela para el Grupo, y por tanto de la eventual provisión, como en la relevancia, subjetividad y complejidad del proceso de clasificación de estos activos financieros a efectos de la estimación de su deterioro y del cálculo de dicho deterioro.	<ul style="list-style-type: none"> - En relación con las provisiones por deterioro de valor estimadas colectivamente, hemos realizado una réplica del cálculo realizado por el Grupo. - Finalmente, hemos analizado si la información detallada en las notas de la memoria resulta adecuada, de conformidad con los criterios establecidos en el marco de información financiera aplicable al Grupo.

Valoración de pasivos por cobertura restante

Véanse notas 2.23 y 12 de las cuentas anuales consolidadas

<i>Cuestión clave de la auditoría</i>	<i>Cómo se abordó la cuestión en nuestra auditoría</i>
<p>El Grupo calcula los pasivos por cobertura restante para los compromisos adquiridos con sus asegurados, incluyendo compromisos a muy largo plazo.</p> <p>Los pasivos por cobertura restante incluye el valor presente de los flujos de efectivo derivados del cumplimiento relativos a servicios futuros asignado, así como el margen de servicio contractual y el ajuste de riesgo.</p> <p>El cálculo del valor presente de los flujos de efectivo derivados del cumplimiento relativos a servicios futuros está sujeto a estimaciones que incluyen la determinación de hipótesis que implican un elevado grado de juicio. En concreto, el uso de hipótesis inadecuadas en los cálculos actuariales puede resultar en impacto significativos en las cuentas anuales consolidadas, por lo que se ha considerado una cuestión clave de auditoría.</p>	<p>Dentro de nuestro enfoque de auditoría hemos realizado pruebas sobre el diseño e implementación de los controles claves establecidos por el Grupo en la valoración de los pasivos por cobertura restante. Nuestros procedimientos de detalle, han consistido, básicamente, en los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Realización de pruebas sobre la integridad y exactitud de las bases de datos utilizadas para la determinación de las hipótesis, así como en los cálculos actuariales. - Evaluación de la metodología y razonabilidad de los modelos actuariales y de las hipótesis empleadas en los cálculos del valor presente de los flujos de efectivo futuros. - Realización de una estimación independiente del valor presente de los flujos de efectivo futuros derivados del cumplimiento utilizados para una muestra de grupos de contratos seleccionada en base a nuestra evaluación de riesgos. <p>Asimismo, hemos evaluado la adecuación de la información desglosada en las cuentas anuales consolidadas relativa a los pasivos por cobertura restante, considerando los requerimientos de las NIIF-UE.</p>



Otra información: Informe de gestión consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Entidad, y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas no cubre el informe de gestión consolidado. Nuestra responsabilidad sobre la información contenida en el informe de gestión consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en:

- a) Comprobar únicamente que el estado de la información no financiera consolidado, se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y en caso contrario, a informar sobre ello.
- b) Evaluar e informar sobre la concordancia del resto de la información incluida en el informe de gestión consolidado con las cuentas anuales consolidadas, a partir del conocimiento del Grupo obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación de esta parte del informe de gestión consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que la información mencionada en el apartado a) anterior se facilita en la forma prevista en la normativa aplicable y que el resto de la información que contiene el informe de gestión consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Entidad y de la Comisión de Auditoría y Riesgos en relación con las cuentas anuales consolidadas

Los administradores de la Entidad son responsables de formular las cuentas anuales consolidadas adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados consolidados del Grupo, de conformidad con las NIIF-UE y demás disposiciones del marco normativo de información financiera aplicable al Grupo en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales consolidadas libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales consolidadas, los administradores de la Entidad son responsables de la valoración de la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores de la Entidad tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Comisión de Auditoría y Riesgos de la Entidad es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales consolidadas.



Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales consolidadas en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales consolidadas.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales consolidadas, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Entidad.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Entidad, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales consolidadas o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales consolidadas, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales consolidadas representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.



- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre las cuentas anuales consolidadas. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con la Comisión de Auditoría y Riesgos de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Comisión de Auditoría y Riesgos de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la Comisión de Auditoría y Riesgos de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales consolidadas del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Informe adicional para la Comisión de Auditoría y Riesgos

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la Comisión de Auditoría y Riesgos de la Entidad de fecha 10 de mayo de 2024.

Periodo de contratación

La Asamblea General Ordinaria celebrada el 7 de junio de 2023 nos nombró como auditores por un período de un año, contado a partir del ejercicio que se inició el 1 de enero de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por la Asamblea General Ordinaria para el periodo de 1 año y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio iniciado el 1 de enero de 2015.

KPMG Auditores, S.L.
Inscrito en el R.O.A.C. nº S0702

Dídac Feliubadaló Prat
Inscrito en el R.O.A.C. nº 23.923

10 de mayo de 2024

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

KPMG Auditores, S.L.

2024 Núm. 20/24/08367

IMPORT COL-LEGAL: 96,00 EUR

Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional



CLASE 8.^a



OP1843218

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Entidades Dependientes que componen el Grupo Caja Ingenieros

Cuentas Anuales Consolidadas
correspondientes al ejercicio anual
terminado el 31 de diciembre de 2023 e
Informe de Gestión Consolidado

CLASE 8.^a

0P1843219

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPOENEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

BALANCES CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

ACTIVO (Miles de euros)	Notas	31.12.23	31.12.22 (1)
EFFECTIVO, SALDOS EN EFFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPÓSITOS A LA VISTA	5	581.275	640.422
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	6.1	2.276	18
Derivados		-	18
Instrumentos de patrimonio		164	-
Valores representativos de deuda		2.112	-
Préstamos y anticipos		-	-
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>		-	-
ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	6.2	23.864	29.246
Instrumentos de patrimonio		23.861	29.246
Valores representativos de deuda		3	-
Préstamos y anticipos		-	-
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>		-	-
ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	7	2.132	1.973
Valores representativos de deuda		2.132	1.973
Préstamos y anticipos		-	-
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>		-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO GLOBAL	8	425.955	510.670
Instrumentos de patrimonio		14.666	13.575
Valores representativos de deuda		411.289	497.095
Préstamos y anticipos		-	-
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>		-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	9	3.286.813	3.437.987
Valores representativos de deuda		1.243.943	1.236.924
Préstamos y anticipos		2.042.870	2.201.063
Bancos centrales		-	-
Entidades de crédito		8.265	8.533
Clientela		2.034.605	2.192.530
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>		471.483	426.999
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	10	-	-
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS		-	-
INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS Y ASOCIADAS	1.1	3.181	3.009
Negocios conjuntos		-	-
Asociadas		3.181	3.009
ACTIVOS AMPARADOS POR CONTRATOS DE SEGURO O REASEGURO	12	734	521
ACTIVOS TANGIBLES	13	44.171	41.509
Inmovilizado material		38.695	35.776
De uso propio		38.694	35.776
Cedido en arrendamiento operativo		-	-
Afecto a la obra social		1	-
Inversiones inmobiliarias		5.476	5.733
<i>De las cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>		5.133	5.286
<i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento</i>		14.827	13.007
ACTIVOS INTANGIBLES	14	26.229	28.069
Fondo de comercio		-	-
Otros activos intangibles		26.229	28.069
ACTIVOS POR IMPUESTOS	21	21.706	24.298
Activos por impuestos corrientes		6.231	4.320
Activos por impuestos diferidos		15.475	19.978
OTROS ACTIVOS	15	7.047	7.544
Contratos de seguros vinculados a pensiones		-	-
Existencias		-	-
Resto de los otros activos		7.047	7.544
ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	11	2.923	2.902
TOTAL ACTIVO		4.428.306	4.728.168

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2023.

CLASE 8.^a

OP1843220

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPOENEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

BALANCES CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (Miles de euros)	Notas	31.12.23	31.12.22 (1)
PASIVO			
PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	6.1	-	15
Derivados		-	15
Posiciones cortas		-	-
Depósitos		-	-
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		-	-
Depósitos		-	-
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>		-	-
PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	16	3.862.300	4.218.482
Depósitos		3.824.130	4.187.637
Bancos centrales		21.447	202.022
Entidades de crédito		6.726	8.272
Clientela		3.795.957	3.977.343
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros		38.170	30.845
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>		-	-
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	10	-	-
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS		-	-
PASIVOS AMPARADOS POR CONTRATOS DE SEGURO O REASEGURO	12	272.309	248.464
PROVISIONES	17	2.210	1.874
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		-	-
Compromisos y garantías concedidos		1.085	1.015
Restantes provisiones		1.125	859
PASIVOS POR IMPUESTOS	21	5.466	6.113
Pasivos por impuestos corrientes		206	292
Pasivos por impuestos diferidos		5.260	5.821
CAPITAL SOCIAL REEMBOLSABLE A LA VISTA		-	-
OTROS PASIVOS	18	19.532	13.535
<i>De los cuales: fondo de la obra social</i>	19	5.792	5.241
PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-
TOTAL PASIVO		4.161.817	4.488.483

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2023.

CLASE 8.^a



OP1843221

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPOENEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

BALANCES CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

PATRIMONIO NETO	Notas	31.12.23	31.12.22 (1)
FONDOS PROPIOS	20.1	259.218	241.616
Capital		107.699	106.748
Capital desembolsado		107.699	106.748
Capital no desembolsado exigido		-	-
<i>Pro memoria: capital no exigido</i>		-	-
Prima de emisión		-	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		-	-
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos		-	-
Otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-
Otros elementos de patrimonio neto		-	-
Ganancias acumuladas		134.934	126.227
Reservas de revalorización		1.436	1.461
Otras reservas		5	5
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		5	5
Otras		-	-
(-) Acciones propias		(4.436)	(4.436)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante		19.580	11.611
(-) Dividendos a cuenta		-	-
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO	20.2	4.798	(4.301)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		1.732	702
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		756	732
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		83	56
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		893	(86)
Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito		-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		3.066	(5.003)
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]		-	-
Conversión de divisas		-	-
Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz]		-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(11.629)	(23.359)
Cambios del valor razonable de los pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		14.680	18.342
Instrumentos de cobertura [elementos no designados]		-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		15	14
INTERESES MINORITARIOS [PARTICIPACIONES NO DOMINANTES]	20.3	2.473	2.370
Otro resultado global acumulado		8	4
Otras partidas		2.465	2.366
TOTAL PATRIMONIO NETO		266.489	239.685
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		4.428.306	4.728.229
PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE			
COMPROMISOS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS	27.1	376.428	319.350
GARANTÍAS FINANCIERAS CONCEDIDAS	27.2	23.013	22.600
OTROS COMPROMISOS CONCEDIDOS	27.3	29.316	30.904

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2023.

CLASE 8.^a

SECRETARÍA



OP1843222

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPOENEN EL GRUPO CAJA INGENIEROSCUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADAS
CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de euros)	Notas	2023	2022 (1)
INGRESOS POR INTERESES	29	91.628	40.968
(GASTOS POR INTERESES)	30	(25.256)	(4.762)
(GASTOS POR CAPITAL SOCIAL REEMBOLSABLE A LA VISTA)		-	-
MARGEN DE INTERESES		66.372	36.206
INGRESOS POR DIVIDENDOS	31	733	747
RESULTADO DE ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN		207	64
INGRESOS POR COMISIONES	32	37.328	38.695
(GASTOS POR COMISIONES)	33	(2.034)	(2.253)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS, NETOS	34	(564)	(1.265)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas		(2.070)	3.316
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas		968	(3.672)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas		538	(909)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas		-	-
DIFERENCIAS DE CAMBIO [GANANCIA O (-) PÉRDIDA], NETAS	35	111	184
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	36.1	408	569
(OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN)	36.2	(9.278)	(8.690)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social	3 y 21	(1.379)	(1.290)
INGRESOS DE ACTIVOS AMPARADOS POR CONTRATOS DE SEGURO O REASEGURO	37	7.462	9.768
(GASTOS DE PASIVOS AMPARADOS POR CONTRATOS DE SEGURO O REASEGURO)	37	(1.231)	(4.060)
MARGEN BRUTO		99.514	69.965
(GASTOS DE ADMINISTRACIÓN)		(62.124)	(49.556)
(Gastos de personal)	38.1	(37.549)	(29.704)
(Otros gastos de administración)	38.2	(24.575)	(19.852)
(AMORTIZACIÓN)	39	(10.027)	(9.319)
(PROVISIONES O (-) REVERSIÓN DE PROVISIONES)	40	(536)	677
(DETERIORO DEL VALOR O (-) REVERSIÓN DEL DETERIORO DEL VALOR Y GANANCIAS O PÉRDIDAS POR MODIFICACIONES DE FLUJOS DE CAJA DE ACTIVOS FINANCIEROS NO VALORADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS Y PÉRDIDAS O (-) GANANCIAS NETAS POR MODIFICACIÓN)	41	(2.098)	1.021
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)		(565)	733
(Activos financieros a coste amortizado)		(1.533)	288
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN		24.729	12.788
(DETERIORO DEL VALOR O (-) REVERSIÓN DEL DETERIORO DEL VALOR DE INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS O ASOCIADAS)		-	-
(DETERIORO DEL VALOR O (-) REVERSIÓN DEL DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO FINANCIEROS)	42	(1.303)	-
(Activos tangibles)		(102)	-
(Activos intangibles)		(1.201)	-
(Otros)		-	-
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS AL DAR DE BAJA EN CUENTAS ACTIVOS NO FINANCIEROS, NETAS	43	34	37
FONDO DE COMERCIO NEGATIVO RECONOCIDO EN RESULTADOS		-	-
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA NO ADMISIBLES COMO ACTIVIDADES INTERRUMPIDAS	44	284	(45)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		23.744	12.780
(GASTOS O (-) INGRESOS POR IMPUESTOS SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS)	21	(4.112)	(1.361)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		19.632	11.419
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INTERRUMPIDAS		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	3	19.632	11.419
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		52	(192)
Atribuible a los propietarios de la dominante		19.580	11.611

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

CLASE 8.^a

ESTADÍSTICA



OP1843223

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPOENEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADOS

CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de euros)	Notas	2023	2022 (1)
RESULTADO DEL EJERCICIO		19.632	11.419
OTRO RESULTADO GLOBAL	20.2	9.103	(12.910)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	20.2.1	1.030	(390)
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		33	100
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		27	(9)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		1.396	(646)
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas		-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)		-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)		-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito		-	-
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán		(426)	165
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	20.2.2	8.073	(12.520)
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferido a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Conversión de divisas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferido a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz]		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferido a resultados		-	-
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Instrumentos de cobertura [elementos no designados]		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferido a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global		15.644	(41.141)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		13.574	(59.528)
Transferido a resultados		2.070	(1.634)
Otras reclasificaciones		-	20.021
Pasivos amparados por contratos de seguro		(4.882)	24.455
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferido a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		1	(6)
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas		(2.690)	4.172
RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO		28.735	(1.491)
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		56	(192)
Atribuible a los propietarios de la dominante		28.679	(1.299)

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPONEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS (continuación)

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Ejercicio 2022 (1) (Miles de euros)	Notas	Resultado del ejercicio atribuible a los propietarios de la dominante					Intereses minoritarios		Total
		Capital	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización	Otras reservas	(-) Acciones propias	Otro resultado global acumulado	Otro resultado global acumulado	
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021		105.418	119.990	1.487	5	(4.436)	15.000	7.116	247.048
Efectos de la corrección de errores contables		-	(5.604)	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2022		105.418	114.386	1.487	5	(4.436)	15.000	1.493	(4.111)
Resultado global total del ejercicio	3 y 20	-	-	-	-	-	11.611	(12.910)	242.937
Otras variaciones del patrimonio neto		1.330	11.841	(26)	-	-	(15.000)	-	(1.491)
Emisión de acciones ordinarias		4.644	-	-	-	-	-	-	(1.761)
Emisión de acciones preferentes		-	-	-	-	-	-	-	4.644
Emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción del capital		(3.314)	-	-	-	-	-	-	(3.314)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)		-	(3.153)	-	-	-	-	-	(3.153)
Compra de acciones propias		-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cancelación de acciones propias		-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo		-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto		-	15.026	(26)	-	-	(15.000)	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		-	(32)	-	-	-	-	-	94
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022		106.748	126.227	1.461	5	(4.436)	11.611	(4.301)	239.685

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



OP1843224

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES
DEPENDIENTES QUE COMPONEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (continuación)

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Ejercicio 2023 (Miles de euros)	Notas	Capital	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización	Otras reservas	Acciones propias (-)	Resultado del ejercicio atribuible a los propietarios de la dominante	Intereses minoritarios			Total
								Otro resultado global acumulado	Otro resultado global acumulado	Otros elementos	
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022		106.748	126.227	1.461	5	(4.436)	11.611	(4.301)	4	2.366	239.685
Efectos de la corrección de errores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023		106.748	126.227	1.461	5	(4.436)	11.611	(4.301)	4	2.366	239.685
Resultado global total del ejercicio	3 y 20	-	-	-	-	-	19.580	9.099	4	52	28.735
Otras variaciones del patrimonio neto		951	8.707	(25)	-	-	(11.611)	-	-	47	(1.931)
Emisión de acciones ordinarias		6.035	-	-	-	-	-	-	-	-	6.035
Emisión de acciones preferentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción del capital		(5.084)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (o remuneraciones a los socios)		-	(3.185)	-	-	-	-	-	-	-	(5.084)
Compra de acciones propias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.185)
Venta o cancelación de acciones propias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	20.1.2	-	11.636	(25)	-	-	(11.611)	-	-	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	20.1.2	-	256	-	-	-	-	-	-	47	303
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2023		107.699	134.934	1.436	5	(4.436)	19.580	4.798	8	2.465	266.489

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



OP1843225



0P1843226

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S.COOP. DE CRÉDITO Y ENTIDADES DEPENDIENTES QUE COMPONEN EL GRUPO CAJA INGENIEROS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de euros)	Notas	2023	2022 (1)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
Resultado del ejercicio		(61.366)	105.818
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación		15.740	7.634
Amortización	39	10.027	9.319
Otros ajustes		5.713	(1.685)
Aumento/disminución neto de los activos de explotación		245.265	(443.759)
Activos financieros mantenidos para negociar		(2.924)	12.298
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		5.322	4.467
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		(159)	170
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		143.424	(196.318)
Activos financieros a coste amortizado		101.600	(260.980)
Otros activos de explotación		(1.998)	(3.396)
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación		(335.714)	534.180
Pasivos financieros mantenidos para negociar		(15)	15
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Pasivos financieros a coste amortizado		(356.182)	520.296
Otros pasivos de explotación		20.483	13.869
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias		(6.289)	(3.656)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos		4.402	(10.958)
Activos tangibles		(9.038)	(17.647)
Activos intangibles		(3.934)	(5.461)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		(5.104)	(4.445)
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(7.741)
Cobros		13.440	6.689
Activos tangibles		161	37
Activos intangibles		-	-
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		-	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	11	224	135
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		13.055	6.517
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos		(2.184)	(1.793)
Dividendos		(3.155)	(3.123)
Pasivos subordinados		(3.155)	(3.123)
Amortización de instrumentos de patrimonio propio		-	-
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio		-	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		-	-
Cobros		971	1.330
Pasivos subordinados		-	-
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	20.1	971	1.330
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio		-	-
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		-	-
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
		-	-
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)			
		(59.148)	93.067
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO			
	5	640.423	547.355
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E+F)			
	5	581.275	640.422
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO			
<i>Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo</i>			
Efectivo	5	-	-
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	5	10.506	10.381
Otros activos financieros	5	531.711	586.516
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista		39.058	43.525
		-	-

(1) Se presenta reexpresado, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.2).

Las Notas 1 a 47 descritas en la Memoria forman parte integrante del estado de flujos de efectivo consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



OP1843227

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Índice de la Memoria Consolidada

1.	Introducción, bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas y otra información.....	12
2.	Principios y políticas contables y criterios de valoración aplicados.....	39
2.1.	Consolidación.....	39
2.2.	Instrumentos financieros.....	41
2.3.	Deterioro del valor de los activos financieros.....	48
2.4.	Operaciones de refinanciación, reestructuración, renovación y renegociación.....	53
2.5.	Coberturas contables y mitigación de riesgos.....	56
2.6.	Transferencias de activos financieros.....	57
2.7.	Operaciones en moneda extranjera.....	58
2.8.	Garantías financieras y provisiones constituidas sobre las mismas.....	61
2.9.	Activos tangibles.....	62
2.10.	Activos intangibles.....	65
2.11.	Permutas de activos.....	66
2.12.	Arrendamientos.....	66
2.13.	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta.....	69
2.14.	Provisiones y pasivos contingentes.....	71
2.15.	Fondo de la Obra Social: Fondo de Educación y Promoción (F.E.P.).....	71
2.16.	Compensaciones de saldos.....	72
2.17.	Reconocimiento de ingresos y gastos.....	72
2.18.	Gastos de personal.....	74
2.19.	Impuesto sobre beneficios.....	77
2.20.	Fondos de inversión, fondos de pensiones y otros patrimonios gestionados.....	79
2.21.	Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado.....	79
2.22.	Estado de flujos de efectivo consolidado.....	81
2.23.	Operaciones de seguros.....	82
3.	Aplicación del excedente disponible y distribución del resultado del ejercicio.....	92
4.	Retribuciones y otras prestaciones al personal clave de la administración y la dirección.....	93



OP1843228

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

ACTIVOS Y PASIVOS

5.	Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista.....	96
6.	Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	97
7.	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.....	102
8.	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	104
9.	Activos financieros a coste amortizado.....	109
10.	Derivados – Contabilidad de coberturas.....	122
11.	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta.....	122
12.	Activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	125
13.	Activos tangibles	147
14.	Activos intangibles.....	150
15.	Otros activos.....	151
16.	Pasivos financieros a coste amortizado.....	152
17.	Provisiones	156
18.	Otros pasivos	157
19.	Fondo de la Obra Social.....	158
20.	Patrimonio neto.....	160
21.	Situación Fiscal	169
22.	Valor razonable de los activos y pasivos financieros.....	177
23.	Exposición al riesgo de crédito.....	179
24.	Exposición al riesgo de tipos de interés	198
25.	Riesgo de liquidez	200
26.	Exposición a otros riesgos.....	205
27.	Exposiciones fuera de balance	207
28.	Otra información significativa	208
29.	Ingresos por intereses	211
30.	Gastos por intereses.....	213
31.	Ingresos por dividendos.....	214
32.	Ingresos por comisiones	214
33.	Gastos por comisiones.....	214
34.	Resultados por operaciones financieras, netos.....	215
35.	Diferencias de cambio [Ganancia o (-) Pérdida], netas.....	215
36.	Otros ingresos y gastos de explotación.....	216



CLASE 8.^a



OP1843229

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

37.	Ingresos y Gastos de activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	217
38.	Gastos de administración	217
39.	Amortización	222
40.	Provisiones o (-) reversión de provisiones	223
41.	Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación	223
42.	Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros	223
43.	Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	224
44.	Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	224
45.	Operaciones con partes vinculadas	225
46.	Servicio de Atención al Socio/Cliente	226
47.	Información por segmentos de negocio	230



CLASE 8.^a



OP1843230

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Entidades Dependientes que componen el Grupo Caja Ingenieros

Memoria Consolidada de las Cuentas Anuales Consolidadas
correspondiente
al ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2023

1. Introducción, bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas y otra información

1.1. Reseña del Grupo

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (en adelante, la Entidad Dominante) es una cooperativa de crédito constituida el 29 de septiembre de 1967 e inscrita en el Ministerio de Empleo y Seguridad Social con el número 14.651, clave 1698 SMT y en el Registro Especial de Cooperativas de Crédito del Banco de España con el número 3025. Se rige por la Ley 13/1989, de 26 de mayo, modificada parcialmente, entre otras, por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, y desarrollada por el Real Decreto 84/1993, de 22 de enero. También le son de aplicación las normas que, con carácter general, regulan la actividad de las entidades de crédito y, con carácter supletorio, la legislación de las Cooperativas.

Su objeto social consiste en la atención a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito y del negocio bancario y financiero. Con este fin, podrá realizar toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria, incluida la prestación de servicios de inversión y servicios auxiliares, así como la accesoria o instrumental, que desarrollará principalmente en el ámbito de los profesionales con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios.

En cuanto al ejercicio de actividades propias de las entidades de crédito y del negocio bancario y financiero, además de las expuestas en el párrafo anterior, se incluyen la intermediación en cualquier tipo de servicios financieros, entre los que se encuentran los seguros y fondos de pensiones, en la forma prevista en la legislación aplicable.

El domicilio social de la Entidad Dominante se encuentra en Via Laietana 39, de Barcelona. El ámbito territorial de la actividad de la Entidad Dominante se extiende a todo el Estado Español y a la Unión Europea, con un total de 33 oficinas al cierre del ejercicio 2023, sin perjuicio de que se puedan desarrollar fuera del mismo las operaciones legalmente permitidas. La Entidad Dominante desarrolla la actividad comercial a través de su red de oficinas y no utiliza agentes comerciales independientes.



OP1843231

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

La Entidad Dominante tiene además participaciones en cuatro de las cinco sociedades que realizan actividades complementarias y/o auxiliares a las de la propia Entidad Dominante, con las cuales constituye el Grupo Caja Ingenieros (en adelante, el Grupo o Grupo Caja Ingenieros). Los principales datos, al 31 de diciembre de 2023, así como la actividad que desarrollan las mencionadas sociedades del Grupo, se muestran en el siguiente cuadro:

Denominación social	Domicilio social	Objeto Social	Participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022	Miles de euros		
				Capital Social	Reservas y prima de emisión	Resultados
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	Rambla de Catalunya 2-4, 2ª planta 08007 Barcelona	Administración y representación de Instituciones de Inversión Colectiva.	100%	1.800	7.473	1.170
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	Rambla de Catalunya 2-4, 2ª planta 08007 Barcelona	Práctica del seguro y reaseguro en el ramo de vida y en todas las modalidades autorizadas por la vigente legislación. Ejercer las actividades preparatorias, complementarias y auxiliares que sean necesarias para la práctica del seguro y reaseguro privados o que tengan como finalidad la inversión de los fondos sociales, y asimismo realizar la actividad de la administración de fondos de pensiones.	100%	9.016	13.659	3.123
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	Rambla de Catalunya 2-4, 2ª planta 08007 Barcelona	Realización de la actividad de agente de seguros privados como operador de Banca-Seguros Vinculado.	100%	30	856	560
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	Via Laietana 39, 08003 Barcelona	Prestación de servicios y venta de artículos y suministros para el consumo.	Inferior al 0,01% (1)	1.339	1.054	27
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros	Potosí 22, 08030 Barcelona	Gestión y administración de las obras sociales, encomendadas por la Entidad Dominante, en aquellos fines que coincidan con los fundacionales y, en especial, el cumplimiento de los fines del Fondo de Educación y Formación, así como la promoción y el fomento de actos de interés social, cultural y benéfico-asistencial.	(2)	1.953	2.350	117

(1) La Entidad Dominante mantiene una participación minoritaria en Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda. No obstante, los miembros del Consejo Rector de la mencionada Sociedad Cooperativa son a su vez miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante, por lo que se cumple con las condiciones establecidas en las Normas Internacionales de Contabilidad para su consideración como sociedad que forma parte del Grupo Caja Ingenieros.

(2) La Entidad Dominante no mantiene una participación en la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros debido a su naturaleza de fundación, siendo su capital social un fondo dotacional compuesto por el importe de las aportaciones para constituir la dotación fundacional inicial.

Dada su naturaleza de fundación, su capital social es un fondo dotacional que procede exclusivamente de los recursos propios derivados de la transformación de la antigua Agrupación Socio-Cultural y Tecnológica de los Ingenieros. La Entidad Dominante, por lo tanto, no mantiene una participación en la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros. No obstante, los Patronos Natos de la Fundación, que representan el 53% del Patronato, son a su vez miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante, por lo que se cumple con las condiciones establecidas en las Normas Internacionales de Contabilidad para su consideración como sociedad que forma parte del Grupo Caja Ingenieros.



CLASE 8.^a



OP1843232

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En el ejercicio 2010, la Entidad Dominante constituyó la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers – Fundación Privada de la Caja de Ingenieros (en adelante, la Fundación), con el objetivo de canalizar la obra social. La responsabilidad social corporativa (RSC) es uno de los pilares sobre los que el Grupo Caja Ingenieros define su estrategia y planes de negocio, estando inmerso todo el Grupo en actividades de RSC y siendo, a su vez, la Fundación la principal impulsora de las mismas. La Fundación, de carácter privado y sin ánimo de lucro, surge de la transformación de la Agrupación Socio-Cultural y Tecnológica de los Ingenieros, constituida el 13 de noviembre de 1980 (véase Nota 19).

Con fecha 13 de diciembre de 2011, la Entidad Dominante adquirió una participación del 10% en Norbolsa, S.V., S.A., por un importe de 3 millones de euros. Aun siendo la participación inferior al 20% del capital social, la influencia significativa en dicha participada se evidencia al ostentar representación en el Consejo de Administración de la misma. El valor de la participación en dicha sociedad se registra en el epígrafe 'Inversiones en negocios conjuntos y asociadas – Asociadas' del balance consolidado. El fondo de comercio implícito en la adquisición de dicha participación en el momento de la compra fue de 631 miles de euros.

Asimismo, con fecha 12 de junio de 2012, la mencionada sociedad realizó una ampliación de capital, a la que la Entidad Dominante acudió mediante el desembolso de 177 miles de euros, con el objetivo de mantener el porcentaje de participación del 10%. El fondo de comercio implícito en la ampliación fue de 55 miles de euros.

El detalle de los principales datos, al 31 de diciembre de 2023, así como la actividad que desarrolla, se muestran en el siguiente cuadro:

Denominación social		Domicilio social		Objeto Social		Participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022	
Norbolsa, S.V., S.A.		Plaza Euskadi 5, 48009 Bilbao		Empresa de Servicios de Inversión		10%	
Miles de euros							
Patrimonio Neto						Coste de la participación	
Capital Social	Reservas y prima de emisión	Resultados	Ajustes por valoración	Menos: Dividendos y retribuciones (-)	Total	2023	2022
14.187	8.633	2.073	815	-	25.708	2.600	2.600

El valor en libros de Norbolsa, S.V., S.A. registrado en los balances consolidados adjuntos asciende, al 31 de diciembre de 2023, a 3.181 miles de euros (3.009 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).

Kutxabank, S.A., que históricamente ha sido el accionista mayoritario de Norbolsa, S.V., S.A., con el 85% de su capital, recientemente, ha mostrado su intención de impulsar las líneas de negocio corporativo de Norbolsa, S.V., S.A., en estrecha colaboración con las divisiones de Banca Mayorista y Empresa de dicha entidad. Para ello, ha puesto de manifiesto su interés en adquirir el 15% del capital restante, poniendo en marcha un proceso de negociación con el resto de accionistas de Norbolsa, S.V., S.A. para adquirir su



CLASE 8.^a
PATENTES



OP1843233

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

participación. Dicho proceso de negociación ha finalizado con la formalización de la venta, a Kutxabank, S.A., con fecha 28 de febrero de 2024, del 10% de participación que posee la Entidad Dominante en Norbolsa, S.V., S.A.

Asimismo, con fecha 28 de febrero de 2024, la Entidad Dominante ha comunicado formalmente a Norbolsa, S.V., S.A. su renuncia al cargo de miembro del Consejo de Administración de Norbolsa, S.V., S.A.

Como resultado de esta operación, no se han generado impactos relevantes ni en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada ni en la ratio de capital de nivel 1 ordinario (CET1) del ejercicio 2024.

Como consecuencia de la mencionada venta y renuncia como miembro del Consejo de Administración por parte de la Entidad Dominante, Norbolsa, S.V., S.A., con fecha 28 de febrero de 2024, deja de formar parte del perímetro de consolidación del Grupo Caja Ingenieros.

La actividad del Grupo se halla sujeta a determinadas normas legales que regulan, entre otros, los siguientes aspectos:

- a) El cumplimiento de unos coeficientes de reservas mínimas y de recursos propios mínimos.
- b) La obligatoriedad, según lo dispuesto en la Disposición adicional cuarta, letra C, de la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, de dotar, en la Entidad Dominante, como mínimo, un 10% del excedente disponible del ejercicio al 'Fondo de Educación y Promoción' y, al menos, un 20% de dicho excedente al 'Fondo de Reserva Obligatorio', los cuales no son de libre disposición. El excedente disponible se obtiene de deducir, al resultado antes de impuestos y del Fondo de Educación y Promoción, el impuesto sobre beneficios y los intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital (véase Nota 3).
- c) La limitación de concesión de inversiones crediticias a Socios de la Entidad Dominante y a los miembros singulares de las entidades asociadas a la misma, así como a terceros no Socios, en los límites establecidos en el artículo cuarto de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, y en su posterior desarrollo reglamentario, concretamente en la Disposición adicional tercera del Real Decreto 84/1993, de 22 de enero, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito.
- d) La participación en el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, cuya finalidad consiste en garantizar hasta 100.000 euros los depósitos realizados en la Entidad Dominante, de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 628/2010, de 14 de mayo, por el que se modifican el Real Decreto 2606/1996, de 20 de diciembre, sobre fondos de garantía de depósitos de entidades de crédito y el Real Decreto 948/2001, de 3 de agosto, sobre sistemas de indemnización a inversores (véase Nota 1.8.1).
- e) Las aportaciones al Fondo Único de Resolución a nivel europeo, que entró en vigor el 1 de enero de 2016. Se trata de un instrumento de financiación de la Junta Única de Resolución, autoridad bancaria europea, creada el 1 de enero de 2015, cuya misión es mantener la estabilidad financiera y establecer las normas y procedimientos necesarios para asegurar que las posibles liquidaciones futuras de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión, dentro de la unión bancaria, sean resueltas

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

de manera eficiente. Las decisiones en materia de resolución se establecen de acuerdo con el Mecanismo Único de Resolución, creado mediante el Reglamento (UE) n° 806/2014. El cálculo de la contribución de cada entidad al Fondo Único de Resolución está regulado por el Reglamento (UE) 2015/63 (véase Nota 1.8.2).

1.2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023 y otra información referida al ejercicio 2022

Las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2023 han sido formuladas por el Consejo Rector de la Entidad Dominante, en la reunión celebrada el día 26 de marzo de 2024, y se han preparado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante, NIIF-UE), con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo al 31 de diciembre de 2023; y de los resultados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo del Grupo generados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha. Dichas cuentas anuales consolidadas se someterán a la aprobación de la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante, estimando el Consejo Rector que serán aprobadas sin modificaciones. Las cuentas anuales individuales de las entidades integrantes del Grupo se someterán a la aprobación de sus respectivos Órganos de Gobierno (Asamblea General de Socios, Socio Único o Patronato, según corresponda). Las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio 2022 fueron aprobadas por la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante celebrada el 7 de junio de 2023.

El marco normativo de información financiera aplicable al Grupo, es el establecido en:

- a) El Código de Comercio y la restante legislación mercantil.
- b) La Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, y modificaciones posteriores, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros (en adelante, la Circular 4/2017) constituye la adaptación al sector de las entidades de crédito españolas de las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Unión Europea mediante Reglamentos Comunitarios, de acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 19 de julio de 2002, relativo a la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad.
- c) Las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y sus normas complementarias de obligado cumplimiento aprobadas por el Banco de España.
- d) El resto de la normativa contable española que resulte de aplicación.

Las cuentas anuales consolidadas se presentan de acuerdo con los modelos establecidos en la Circular 4/2017 y sus posteriores modificaciones en vigor al cierre del ejercicio y, en su defecto, siguiendo las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2023 se han elaborado tomando en consideración la totalidad de los principios y políticas contables y criterios de valoración de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las mismas (véase Nota 2). Dichas cuentas anuales consolidadas se han preparado a partir de los registros contables mantenidos por la Entidad Dominante y por las restantes sociedades integradas en el Grupo. No obstante, dado que los principios contables y



CLASE 8.^a



OP1843235

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

criterios de valoración aplicados en la preparación de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023 pueden diferir de los utilizados por algunas de las entidades integradas en el Grupo, en el proceso de consolidación, se han introducido los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar entre sí tales principios y criterios y adecuarlos a las NIIF-UE aplicadas por la Entidad Dominante.

Las cifras contenidas en los documentos que forman las presentes cuentas anuales consolidadas, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros.

Cambios en las estimaciones contables

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios de criterios contables significativos con respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2022, salvo los derivados de la primera aplicación de la NIIF 17 'Contratos de seguro', que se han trasladado en la reexpresión de los estados financieros consolidados del ejercicio 2022 (véase el siguiente apartado 'Comparación de la información' de esta misma Nota).

Comparación de la información

En el ejercicio 2023, el Grupo ha aplicado por primera vez la NIIF 17 'Contratos de seguro'.

La NIIF 17 sustituye a la NIIF 4 en el tratamiento contable de los contratos de seguro. La NIIF 17 ha entrado en vigor con fecha 1 de enero de 2023, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022, por lo que, el Grupo ha procedido a la reexpresión, a efectos comparativos, de los estados financieros consolidados referidos al ejercicio 2022.

En la fecha de transición, el Grupo ha aplicado, con carácter general, el enfoque de valor razonable, a excepción del producto PIAS GO, para cuya valoración ha aplicado el método retrospectivo (*full retrospective*).

Las técnicas utilizadas para estimar el valor razonable de los pasivos por contratos de seguro cumplen con los siguientes principios:

- El uso de aquellos métodos de valoración, financieros y económicos, más consistentes y adecuados, con el objetivo de proporcionar las estimaciones más realistas sobre el precio del instrumento financiero.
- Maximizar el uso de la información disponible y limitar el uso de datos y estimaciones no observables.
- Documentar los métodos de valoración seleccionados, exponiendo el razonamiento de los motivos que justifican su elección frente a otras alternativas posibles.
- Mantenimiento de los métodos de valoración a lo largo del tiempo, excepto que se den nuevas circunstancias que requieran la adopción de nuevos métodos.
- Evaluación periódica de la validez de los métodos de valoración, utilizando transacciones recientes y datos actuales del mercado.



CLASE 8.^a



OP1843236

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En la Nota 12.3, se detalla la información relativa a los contratos de seguro valorados al 31 de diciembre de 2022.

Los principales cambios derivados de la aplicación de la NIIF 17, en la valoración de los contratos de seguro respecto a su valoración bajo NIIF 4, son los siguientes:

- Los créditos por contratos de seguro se reclasifican al pasivo del balance, minorando el capítulo de pasivos por contratos de seguro.
- La periodificación de las comisiones y gastos de adquisición asociados a los contratos de seguro se reclasifican al pasivo del balance.
- Los pasivos por contratos de seguro están formados, principalmente, por los flujos de efectivo futuros y el beneficio futuro del margen de servicio contractual (CSM, por sus siglas en inglés, *Contractual Service Margin*) estimados, mientras que, bajo NIIF 4, los pasivos por contratos de seguro recogen principalmente las provisiones técnicas.
- En los contratos de seguro de vida ahorro, se separa el componente de inversión del componente de servicio de seguro.

Adicionalmente a los cambios expuestos para la valoración de los contratos de seguro, la aplicación de la NIIF 17 comporta los siguientes cambios en los activos afectos a contratos de seguro, cuyo objetivo es equiparar la valoración de los activos y los pasivos a valor razonable:

- Se eliminan las asimetrías contables registradas bajo NIIF 4 para los activos financieros afectos a contratos de seguro clasificados en la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global'.
- Los activos financieros afectos a contratos de seguro clasificados en la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado' se reclasifican a la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', con el consecuente cambio de valoración de coste amortizado a valor razonable, respectivamente.



OP1843237

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

A continuación, se muestra la conciliación entre el balance consolidado al 31 de diciembre de 2022 formulado y el reexpresado:

Balance consolidado de conciliación de saldos al 31.12.22

ACTIVO (Miles de euros)	31.12.22	Impacto NIIF 17	31.12.22 reexpresado
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	640.422	-	640.422
Activos financieros mantenidos para negociar	18	-	18
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	29.246	-	29.246
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	1.973	-	1.973
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	503.723	6.947 (a)	510.670
Activos financieros a coste amortizado	3.448.179	(10.192)	3.437.987
Valores representativos de deuda	1.246.247	(9.323) (a)	1.236.924
Préstamos y anticipos	2.201.932	(869) (b)	2.201.063
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	3.009	-	3.009
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	521	-	521
Activos tangibles	41.509	-	41.509
Activos intangibles	28.069	-	28.069
Activos por impuestos	20.254	4.044	24.298
Activos por impuestos corrientes	4.233	87	4.320
Activos por impuestos diferidos	16.021	3.957 (a) (c) (d)	19.978
Otros activos	7.544	-	7.544
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.902	-	2.902
TOTAL ACTIVO	4.727.369	799	4.728.168



OP1843238

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (Miles de euros)	31.12.22	Impacto NIIF 17	31.12.22 reexpresado
Pasivos financieros mantenidos para negociar	15	-	15
Pasivos financieros a coste amortizado	4.218.482	-	4.218.482
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	265.854	(17.390) (b) (c)	248.464
Provisiones	1.874	-	1.874
Pasivos por impuestos	1.874	4.239	6.113
Pasivos por impuestos corrientes	292	-	292
Pasivos por impuestos diferidos	1.582	4.239 (a) (c) (d)	5.821
Otros pasivos	523	13.012 (d)	13.535
TOTAL PASIVO	4.488.622	(139)	4.488.483
FONDOS PROPIOS	247.474	(5.858)	241.616
Capital	106.748	-	106.748
Ganancias acumuladas	131.831	(5.604) (c)	126.227
Reservas de revalorización	1.461	-	1.461
Otras reservas	5	-	5
(-) Acciones propias	(4.436)	-	(4.436)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	11.865	(254)	11.611
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO	(11.097)	6.796	(4.301)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	702	-	702
Elementos que pueden reclasificarse en resultados-	(11.799)	6.796	(5.003)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(11.813)	(11.546) (a) (d)	(23.359)
Cambios del valor razonable de los pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	-	18.342 (c)	18.342
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	14	-	14
INTERESES MINORITARIOS [PARTICIPACIONES NO DOMINANTES]	2.370	-	2.370
TOTAL PATRIMONIO NETO	238.747	938	239.685
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	4.727.369	799	4.728.168

(a) Los valores representativos de deuda afectos a contratos de seguro inicialmente clasificados en la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado' y, por lo tanto, valorados a coste amortizado, se reclasifican a la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', valorándose a valor razonable. La contrapartida de las minusvalías y plusvalías que afloran en la valoración se registra en la partida 'Otro resultado global acumulado - Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global' del patrimonio neto consolidado, por su importe neto del efecto fiscal, que se registra en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos diferidos' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos diferidos' del balance consolidado, según se trate de minusvalías o plusvalías, respectivamente.



CLASE 8.^a

ANEXO 1



OP1843239

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- (b) Los créditos por contratos de seguro y la periodificación de las comisiones y gastos de adquisición asociados a dichos contratos de seguro, registrados inicialmente en el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos' del activo del balance consolidado, por importe de 869 miles de euros, se reclasifican al pasivo del balance minorando el capítulo 'Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro'.
- (c) Los pasivos por contratos de seguro registrados en el capítulo 'Pasivos amparados por contratos de seguro y reaseguro', inicialmente valorados a coste amortizado, se valoran a valor razonable, disminuyéndose en 16.521 miles de euros, principalmente por la reducción de las provisiones técnicas. La contrapartida de dicho ajuste se registra, en el capítulo de 'Ganancias acumuladas' del patrimonio neto consolidado, por los ajustes de valoración, a la fecha de transición de la NIIF 17, por un importe de (5.604) miles de euros netos del efecto fiscal; y, en la partida 'Otro resultado global acumulado - Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de los pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global', del patrimonio neto consolidado, por los ajustes de valoración derivados de cambios en variables financieras al 31 de diciembre de 2022, por un importe de 17.995 miles de euros. El efecto fiscal de los mencionados ajustes, se registra en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos diferidos' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos diferidos' del balance consolidado, respectivamente.
- (d) Se eliminan las asimetrías contables registradas bajo NIIF 4 para los activos financieros afectos a contratos de seguro clasificados en la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', que estaban registradas en el capítulo 'Otros pasivos' del pasivo del balance consolidado. La contrapartida de dicha eliminación, neta del efecto fiscal, se registra en la partida 'Otro resultado global acumulado - Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global'. El efecto fiscal se registra en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos diferidos' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos diferidos' del balance consolidado, según se trate de minusvalías o plusvalías, respectivamente.



OP1843240

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

ANEXO 184

A continuación, se muestra la conciliación entre la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada al cierre del ejercicio 2022 formulada y la reexpresada:

(Miles de euros)	2022	Impacto NIIF 17	2022 reexpresado
Ingresos por intereses	40.804	164 (e)	40.968
(Gastos por intereses)	(2.638)	(2.124) (e)	(4.762)
MARGEN DE INTERESES	38.166	(1.960)	36.206
Ingresos por dividendos	747		747
Resultado de entidades valoradas por el método de la participación	64		64
Ingresos por comisiones	38.695		38.695
(Gastos por comisiones)	(2.253)		(2.253)
Resultados por operaciones financieras, netos	(4.544)	3.279	(1.265)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	3.316	-	3.316
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	(3.672)	-	(3.672)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(3.963)	3.054 (ff)	(909)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(225)	225 (ff)	-
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	184	-	184
Otros ingresos de explotación	569	-	569
(Otros gastos de explotación)	(8.690)	-	(8.690)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	65.514	(55.746) (g)	9.768
(Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro)	(58.146)	54.086 (g)	(4.060)
MARGEN BRUTO	70.306	(341)	69.965
(Gastos de administración)	(49.556)		(49.556)
(Amortización)	(9.319)		(9.319)
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	677		677
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación)	1.021		1.021
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	13.129	(341)	12.788
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	37		37
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(45)		(45)
Ganancias o (-) pérdidas antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	13.121	(341)	12.780
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)	(1.448)	87	(1.361)
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de las actividades continuadas	11.673	(254)	11.419
RESULTADO DEL EJERCICIO	11.673	(254)	11.419
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	(192)	-	(192)
Atribuible a los propietarios de la dominante	11.865	(254)	11.611



OP1843241

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

CONTABILIDAD

- (e) En los capítulos 'Ingresos por intereses' y 'Gastos por intereses', se ha registrado el cambio en el importe en libros del grupo de contratos de seguro que resulta del efecto del valor temporal del dinero y del efecto del riesgo financiero, según indica la NIIF 17. Los 'Gastos por intereses' corresponden a los gastos financieros por seguros (véase Nota 2.23.2). Los 'Ingresos por intereses' corresponden, básicamente, a los ingresos financieros por seguros (véase Nota 2.23.2).
- (f) De acuerdo con la NIIF 17, los productos en los que el tomador asume el riesgo de la inversión se consideran componente de inversión. Por dicho motivo, en los epígrafes 'Resultados por operaciones financieras - Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas' y 'Resultados por operaciones financieras - Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas', se han eliminado los ingresos y gastos financieros de las inversiones asociadas a dichos productos, que se registraban bajo NIIF 4.
- (g) En los capítulos 'Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' y 'Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro', se elimina, principalmente, el componente de inversión de las primas y las prestaciones de los contratos de seguro de vida ahorro que se registraba bajo la NIIF 4.

Normas e interpretaciones emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) que entraron en vigor en el ejercicio 2023

En la fecha de formulación de estas cuentas anuales consolidadas, las principales **normas, modificaciones e interpretaciones**, de aplicación obligatoria en los ejercicios 2023 y posteriores, que han entrado en vigor y han sido adoptadas por la Unión Europea, son las que se detallan en el siguiente cuadro:

Aprobadas para su aplicación en la Unión Europea

NIIF 17 'Contratos de seguro'	Esta nueva norma sustituye a la NIIF 4 'Contratos de seguro'. La NIIF 17 establece los principios que una entidad deberá aplicar para contabilizar los contratos de seguro, introduce un único modelo contable para todos los contratos de seguro y requiere que las entidades utilicen hipótesis actualizadas en sus estimaciones.
Modificaciones de la NIC 1 'Presentación de estados financieros' y del Documento de Práctica 2 de las NIIF 'Desglose de políticas contables'	Las modificaciones a la NIC 1 'Presentación de estados financieros' requieren a las entidades que revelen información material en relación con sus políticas contables, en lugar de revelar información sobre sus políticas contables significativas, aclarando que la información contable relacionada con transacciones, eventos o situaciones inmateriales no es necesario que sea desglosada. Por su parte, las modificaciones del Documento de Práctica 2, sobre la realización de juicios sobre la materialidad, proporcionan indicaciones con relación a cómo debe aplicarse el concepto de materialidad a los desgloses de políticas contables.
Definición de Estimación Contable – Modificaciones a la NIC 8 'Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores'	Estas modificaciones incorporan la definición de 'estimaciones contables' como aquellos importes en los estados financieros cuya medición está sujeta a incertidumbre y proporcionan indicaciones sobre cómo distinguir entre los cambios en las estimaciones contables y los cambios en los criterios contables. Esta distinción es relevante porque los cambios en las estimaciones contables se registran prospectivamente, mientras que los cambios de criterios contables se aplican, generalmente, de manera retrospectiva. En particular, se aclara que los cambios en las estimaciones contables como consecuencia de nueva información o desarrollos no se tratan como correcciones de errores de periodos anteriores.



CLASE 8.^a



OP1843242

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Aprobadas para su aplicación en la Unión Europea

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una transacción única — Modificaciones a NIC 12 'Impuesto sobre las ganancias'	Las modificaciones acotan el alcance de la exención del reconocimiento inicial (IRE, por sus siglas en inglés, <i>Initial recognition exemption</i>) para que no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las empresas deberán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una provisión por desmantelamiento.
Reforma fiscal internacional-Reglas del modelo del Segundo Pilar — Modificaciones a NIC 12 'Impuesto sobre las ganancias'	Las modificaciones tienen como objetivo responder a las preocupaciones mostradas por los distintos actores respecto a la incertidumbre existente sobre la contabilización de los impuestos diferidos que surjan de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Dichas modificaciones introducen una excepción temporal obligatoria a la contabilización de los impuestos diferidos que surjan de jurisdicciones que implementen las normas fiscales globales para garantizar la consistencia en los estados financieros mientras se facilita la implementación de las reglas.

A excepción de la NIIF 17 'Contratos de seguro' (véanse apartado 'Comparación de la información' de esta misma Nota y Notas 2.23, 12 y 37), la adopción de las normas expuestas por parte del Grupo no ha tenido un impacto significativo en las presentes cuentas anuales consolidadas.



CLASE 8.^a



OP1843243

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Normas e interpretaciones emitidas por el IASB aún no vigentes

En la fecha de formulación de estas cuentas anuales consolidadas, las **normas, modificaciones e interpretaciones** más significativas que habían sido **publicadas por el IASB**, pero que **no han entrado aún en vigor**, porque su **fecha de efectividad es posterior a la fecha de las cuentas anuales consolidadas**, son las que se detallan a continuación:

Normas e interpretaciones que no están en vigor		Aplicación obligatoria - ejercicios iniciados a partir de:
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior — Modificaciones a la NIIF 16 'Arrendamientos'	Las modificaciones a la NIIF 16 'Arrendamientos' afectan a la forma en que un arrendatario-vendedor contabiliza los pagos de arrendamiento variables que surgen en una transacción de venta con arrendamiento posterior. Las enmiendas introducen un nuevo modelo de contabilidad para pagos variables y requerirán que los arrendatarios-vendedores reevalúen y potencialmente reformulen las transacciones de venta y arrendamiento posterior realizadas desde 2019.	1 de enero de 2024
Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes — Modificaciones a la NIC 1 'Presentación de estados financieros'	Según las modificaciones a la NIC 1 'Presentación de estados financieros', la clasificación de ciertos pasivos como corrientes o no corrientes puede cambiar (por ejemplo, en el caso de la deuda convertible). Además, es posible que las empresas deban revelar nueva información para los pasivos sujetos a convenios. Las modificaciones se aplicarán a partir del 1 de enero de 2024. Sin embargo, las empresas deben considerar si, en sus próximos estados financieros anuales, deberán revelar, de acuerdo con la NIC 8 'Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores', los posibles impactos futuros.	1 de enero de 2024
Acuerdos de financiación de proveedores — Modificaciones a la NIC 7 'Estados de flujos de efectivo' y a la NIIF 7 'Instrumentos financieros'	Estas modificaciones tienen como objetivo requerir a las entidades que proporcionen desgloses adicionales sobre sus acuerdos de financiación de proveedores. A estos efectos, se han desarrollado nuevos requerimientos para proporcionar información a los usuarios de los estados financieros que les permita evaluar cómo afectan los acuerdos de financiación de proveedores a los flujos y a los pasivos de la entidad, así como entender el impacto de dichos acuerdos de financiación de proveedores en la exposición de la entidad al riesgo de liquidez y cómo le afectaría si los acuerdos ya no estuvieran vigentes.	1 de enero de 2024



CLASE 8.^a



OP1843244

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Normas e interpretaciones que no están en vigor

Aplicación obligatoria
- ejercicios iniciados a
partir de:

Ausencia de intercambiabilidad -
Modificaciones de la NIC 21
'Efectos de las variaciones en las
tasas de Cambio de la Moneda
Extranjera'

Estas modificaciones tienen como objetivo requerir a las entidades la aplicación de un enfoque consistente en la evaluación de la intercambiabilidad entre divisas y, en caso de que no fueran intercambiables, determinar el tipo de cambio a utilizar y los desgloses a proporcionar.

La aplicación anticipada de estas modificaciones está permitida. En caso de aplicarlas en un periodo anterior a la fecha de aplicación obligatoria, se debe desglosar este hecho.

1 de enero de 2025



CLASE 8.^a
PASIVO



OP1843245

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

1.3. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estas cuentas anuales consolidadas es responsabilidad de los Administradores de la Entidad Dominante.

En las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2023, se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de la Entidad Dominante para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- La valoración de la participación en entidades asociadas (véase Nota 2.1.3).
- El valor razonable de determinados instrumentos financieros no cotizados (véase Nota 2.2).
- Las pérdidas por deterioro de determinados instrumentos financieros y la estimación de las garantías asociadas (véanse Notas 2.3, 2.8, 7, 8 y 9).
- La vida útil y las pérdidas por deterioro de los activos tangibles e intangibles (véanse Notas 2.9, 2.10, 13 y 14).
- El plazo de los contratos de arrendamiento y el tipo de descuento utilizado en la valoración del pasivo por arrendamiento (véanse Notas 2.12.2 y 16.4).
- Las pérdidas por deterioro de los activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta (véanse Notas 2.13, 11 y 44).
- La estimación de provisiones y pasivos contingentes, así como la estimación de otras provisiones (véanse Notas 2.14 y 17).
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y compromisos por retribuciones post-empleo y otros compromisos a largo plazo mantenidos con los empleados (véanse Notas 2.18.1 y 38.1.1).
- La recuperabilidad de los activos fiscales (véanse Notas 2.19 y 21.3).
- Las hipótesis y metodologías empleadas en la valoración de los contratos de seguro para cuantificar ciertas provisiones (véanse Notas 2.23 y 12).

Si bien las estimaciones anteriormente descritas se han realizado en función de la mejor información disponible al 31 de diciembre de 2023 sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos ejercicios, que, en el caso de ser preciso, se harían conforme a lo establecido en la NIC 8 'Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores', de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios afectados.



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843246

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

1.4. Participaciones en el capital de entidades de crédito

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 28 del Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, que desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, la cual regula cuestiones relativas al régimen jurídico de las entidades de crédito, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen participaciones mantenidas por la Entidad Dominante que sean iguales o superiores al 5% del capital o de los derechos de voto en entidades de crédito nacionales o extranjeras.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ninguna entidad de crédito, nacional o extranjera, ni grupo, según la definición del artículo 5 de la Ley del Mercado de Valores, en el que se integre alguna entidad de crédito, nacional o extranjera, posee una participación igual o superior al 5% del capital o de los derechos de voto de la Entidad Dominante.

1.5. Objetivos, políticas y procesos de gestión de capital

La unión bancaria europea, que tiene entre sus objetivos garantizar un sector bancario más seguro y fiable, consta del Mecanismo Único de Supervisión (MUS), el Mecanismo Único de Resolución (MUR) y el esquema de garantía de depósitos europeo.

El código normativo único de la unión bancaria incluye la regulación de la solvencia de las entidades de crédito. La Directiva relativa a la solvencia y su supervisión (Directiva 2013/36/EU, en adelante, CRD V) y el Reglamento que desarrolla los requisitos prudenciales de las entidades de crédito (Reglamento (UE) n° 575/2013, en adelante, CRR) constituyen la implementación a nivel europeo de las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, conocidas como Basilea III.

La adopción nacional de la directiva europea se abordó a través del Real Decreto-ley 14/2013, de 29 de noviembre, de medidas urgentes para la adaptación del derecho español a la normativa de la Unión Europea en materia de supervisión y solvencia de entidades financieras; publicándose posteriormente la Ley 10/2014, de 26 de junio, sobre ordenación, supervisión y solvencia. El Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, desarrolla la Ley 10/2014, introduciendo las principales novedades de la CRD V en materia de gobierno corporativo y política de remuneraciones. Asimismo, aporta disposiciones adicionales relacionadas con la solvencia, clarifica la aplicación de ciertos artículos de la CRR, y desarrolla el régimen de colchones de capital y las facultades supervisoras del Banco de España.

El Banco de España, a través de la Circular 2/2014, de 31 de enero, y de acuerdo con las facultades conferidas por la CRR a las autoridades nacionales competentes, hizo uso de algunas de las opciones regulatorias de carácter permanente previstas en la CRR, generalmente, con el fin de permitir una continuidad en el tratamiento que la normativa española había venido dando a determinadas cuestiones antes de la entrada en vigor de dicho reglamento comunitario. Además, la Circular 2/2016, de 2 de febrero, completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la CRD V y la CRR 2, principalmente, con el ejercicio de opciones regulatorias permanentes relativas a las administraciones públicas, la definición de los colchones de capital, la definición de la organización interna y la concreción de las obligaciones de información al mercado.

Con la aplicación de Basilea III, las entidades necesitan disponer de un nivel más alto de capital y de mayor calidad, incrementándose las deducciones y revisando los requerimientos de determinados activos.



CLASE 8.^a



OP1843247

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La CRR regula, principalmente:

- La definición de los fondos propios computables, de las deducciones y filtros de los elementos de capital y de los requisitos prudenciales.
- La fijación de unos requisitos mínimos de capital, mediante la definición de unas ratios de capital y el establecimiento de unos mínimos exigidos para las mismas:
 - Ratio de capital de nivel 1 ordinario, con un mínimo exigido del 4,5%.
 - Ratio de capital de nivel 1, con un mínimo exigido del 6%.
 - Ratio de capital total, con un mínimo exigido del 8%.
- La exigencia del cálculo de una ratio de apalancamiento, que se define básicamente como el capital de nivel 1 dividido por la exposición total asumida, con un mínimo exigido del 3%.
- La definición de las ratios de cobertura de la liquidez y de financiación estable neta.

Los requerimientos mínimos de capital establecidos en la CRR se incrementan en la CRD V con los llamados colchones de capital sobre el capital de nivel 1 ordinario, definiéndose un colchón de conservación de capital del 2,5%, un colchón de capital anticíclico específico para cada país, y un colchón contra riesgos sistémicos, sólo aplicable para las entidades de importancia sistémica.

Por su parte, el proceso de revisión y evaluación supervisora, realizado con arreglo a la Ley 10/2014, de 26 de junio, determina anualmente un requerimiento de recursos propios adicional (*Pillar 2 Requirement*), a mantener en exceso sobre el mínimo, un 56,25% del cual deberá cumplirse con capital de nivel 1 ordinario (CET1) y un 75% con capital de nivel 1 (Tier 1), como mínimo.

El *Total SREP Capital Requirement* (TSCR) se define como la suma de la ratio de capital total mínima exigida del 8% y el *Pillar 2 Requirement*. El *Overall Capital Requirement* (OCR) se define como la suma de la ratio TSCR y el requerimiento de colchones combinados.

Se consideran como recursos propios computables los indicados en la CRR. Asimismo, el cálculo de los requerimientos de recursos propios mínimos que establece la CRR se realiza siguiendo el Método Estándar, sobre la base del cual se estima la exposición al riesgo de crédito y contraparte (en función de los activos, compromisos y demás cuentas de orden que presenten estos riesgos; atendiendo a sus importes, características, contrapartes, garantías, etc.), al riesgo de posición y liquidación correspondiente a la cartera de negociación, al riesgo divisa, y al riesgo operacional (para cuya evaluación se utiliza el Método del Indicador Básico).

Se cumple con los requerimientos de capital regulatorio y con la ratio de apalancamiento, a nivel del Grupo Caja Ingenieros.

Adicionalmente, las pruebas de resistencia realizadas por el Banco de España (FLESB, *Forward Looking Exercise on Spanish Banks*), en aplicación del artículo 69 bis de la Ley 10/2014, determinan una expectativa



CLASE 8.^a



OP1843248

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

sobre la orientación de recursos propios adicionales (*Pillar 2 Guidance*) a satisfacer con fondos propios de nivel 1 ordinario.

Se satisface la expectativa sobre la orientación de recursos propios adicionales a nivel del Grupo Caja Ingenieros.

El 1 de enero de 2025, entrará en vigor una versión actualizada de la regulación de la solvencia de las entidades de crédito (CRD 6 y CRR 3). El objetivo de las nuevas reglas es finalizar la implementación de modificaciones de las normas internacionales acordadas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Finalmente, la Directiva de recuperación y resolución (Directiva 2014/59/EU, en adelante BRRD), traspuesta al ordenamiento jurídico español mediante la Ley 11/2015, de 18 de junio, requiere a las entidades mantener un importe mínimo de fondos propios y pasivos elegibles (MREL). Se cumple con el importe mínimo de fondos propios y pasivos elegibles a nivel del Grupo Caja Ingenieros.

Los objetivos estratégicos marcados por el Consejo Rector del Grupo Caja Ingenieros en relación con la gestión que se realiza de los recursos propios del Grupo son los siguientes:

- Mantener un exceso razonable de capital respecto a los requerimientos regulatorios y supervisores de recursos propios, que refuerce la solvencia, permita superar cualquier eventualidad y facilite el crecimiento futuro del balance.
- Priorizar los recursos propios de primera categoría al ser de la máxima calidad.

Para cumplir con estos objetivos, se encuentra implementado un sistema de gestión del riesgo efectivo, en consonancia con la estrategia del Grupo y sus planes operativos, que se compone de los siguientes elementos:

- Un sistema de gobierno y organización de la función de riesgos que cuenta con una adecuada definición de roles y responsabilidades, un cuerpo de comités y estructuras de delegación, y un sistema de control interno coherente con la naturaleza y magnitud de los riesgos.
- Un marco de apetito por el riesgo que determina los riesgos y el nivel de los mismos que se está dispuesto a asumir para alcanzar los objetivos de negocio.
- Un modelo de gestión que incluye la autoevaluación de los riesgos, el seguimiento integral de los mismos, la planificación de los riesgos y la solvencia, la comunicación interna y pública, y un cuerpo normativo que regula la gestión de los riesgos.
- Una adecuada asignación de recursos humanos y tecnológicos para la gestión y supervisión efectiva del modelo.

El Área de Gestión Global del Riesgo de Caja Ingenieros, dependiendo jerárquicamente de la Dirección General de la misma y de la Comisión de Auditoría y Riesgos del Consejo Rector del Grupo, analiza las distintas ratios de capital y su relación con los niveles de tolerancia definidos en el marco de apetito por el riesgo. También gestiona el proceso de planificación de capital, permitiendo controlar la solvencia y, en



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843249

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

particular, las necesidades de recursos propios que resultan del plan estratégico y el perfil de riesgo. La planificación de capital incluye el empleo de escenarios de estrés. En lo correspondiente al riesgo de liquidez y de la financiación, se dispone igualmente de niveles de apetito y tolerancia en el marco de apetito por el riesgo y se realiza anualmente un plan de financiación a 3 años vista. Asimismo, los ejercicios de autoevaluación incluyen análisis de estrés de liquidez para evaluar el colchón de liquidez ante escenarios adversos.

CLASE 8.^a

OP1843250

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se incluye un detalle de los recursos propios del Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados en recursos propios de capital de nivel 1 y nivel 2:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Recursos computables de capital de nivel 1-		
+ Capital de nivel 1 ordinario (1)	103.385	102.434
+ Ganancias acumuladas-	138.859	123.520
+ Reservas (excepto reservas de revalorización)	127.398	118.590
+ Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas (2)	7.419	13.124
+ Otro resultado global acumulado de instrumentos de deuda (3)	3.066	(8.164)
+ Otro resultado global acumulado de instrumentos de patrimonio	976	(30)
+ Reservas de revalorización (véase Nota 20.1.2)	1.436	1.461
+ Resultado del ejercicio	19.580	11.865
- Intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital (véanse Notas 1.6, 3 y 21.2)	(4.558)	(3.185)
- Otros activos intangibles	(20.970)	(20.118)
- Activos de planes de prestación definida	(582)	(507)
- Tenencias recíprocas en el capital de nivel ordinario	(122)	(122)
- Instrumentos de patrimonio de nivel 1 de entes del sector financiero	(4.623)	-
- Activos por impuestos diferidos (3) (4)	(411)	(1.507)
- Insuficiencia de la cobertura de las exposiciones dudosas (5)	(1.101)	-
- Otras deducciones de capital de nivel 1	(225)	(343)
Subtotal	230.668	213.498
Recursos computables de capital de nivel 2	-	-
Subtotal	-	-
Total Fondos Propios (Nivel 1 + 2)	230.668	213.498

(1) El importe del capital de nivel 1 ordinario se determina en base al artículo 28 de la CRR.

(2) Incluye las ganancias acumuladas de la entidad dependiente Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. y de la entidad asociada Norbolsa, S.V, S.A.

(3) En el ejercicio 2022, se realizaron los correspondientes ajustes por cambios en el valor razonable de determinadas exposiciones frente a Administraciones Públicas conforme al Reglamento (UE) 2019/876 ("CRR-Quick fix"). Asimismo, se realizaron los correspondientes ajustes por impuestos.

(4) Esta partida corresponde a los activos por impuestos diferidos que dependen de rendimientos futuros y no se han originado por diferencias temporales, deducidos los pasivos por impuestos conexos.

(5) Esta partida corresponde a la deducción por el requisito de cobertura mínima aplicable a las exposiciones dudosas, originadas con posterioridad al 26 de abril de 2019, por aplicación de los calendarios de requerimientos cuantitativos establecidos en el Reglamento (UE) 2019/630 del Parlamento Europeo y del Consejo, que modifica este requerimiento de la CRR.



CLASE 8.^a



OP1843251

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo alcanza una ratio de capital de nivel 1 ordinario (CET1) del 17,05% (16,12%, a nivel individual), siendo la ratio de capital total del 17,05% (16,12%, a nivel individual). Se cumple con los requerimientos de capital regulatorio, incluyendo el requisito de capital por Pilar 1 de Basilea, el requisito de capital resultante del Proceso de Revisión y Evaluación Supervisora (PRES) y los requisitos combinados de colchón de capital, de acuerdo con los requerimientos mínimos regulatorios establecidos en el Reglamento (UE) n° 575/2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRR). Asimismo, se satisface la expectativa de orientación sobre recursos propios adicionales.

1.6. Determinación del patrimonio consolidado

En aplicación de las normas en vigor para la presentación de las cuentas anuales consolidadas, para efectuar una evaluación del patrimonio neto del Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, hay que considerar los siguientes saldos y conceptos de los balances consolidados adjuntos:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Fondo de dotación (véase Nota 20.1.1)	107.699	106.748
Reservas (véase Nota 20.1.2)	136.375	127.693
Menos: valores propios (véase Nota 20.1.2)	(4.436)	(4.436)
Resultado del ejercicio atribuido a la Entidad Dominante	19.580	11.611
Otro resultado global acumulado (véase Nota 20.2)	4.798	(4.301)
Intereses minoritarios (véase Nota 20.3)	2.473	2.370
Patrimonio neto	266.489	239.685
Aplicaciones previstas en la distribución de resultados que minoran el patrimonio neto (véanse Notas 1.5, 3 y 21.2)-		
Intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital	(4.558)	(3.185)
Patrimonio neto después de la aplicación de resultados	261.931	236.500

1.7. Coeficiente de reservas mínimas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como a lo largo de los ejercicios 2023 y 2022, la Entidad Dominante ha cumplido con los requisitos mínimos exigidos para este coeficiente por la normativa vigente.

1.8. Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito y Otras contribuciones

1.8.1. Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito

La Entidad Dominante está adscrita al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (en adelante, FGDEC), al cual realiza las aportaciones anuales y derramas que le corresponden en virtud del Real Decreto-ley 16/2011, de 14 de octubre, por el que se crea el FGDEC.



CLASE 8.^a



OP1843252

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La Disposición final primera del Real Decreto 1012/2015 modificó el Real Decreto 2606/1996, de 20 de diciembre, sobre fondos de garantía de depósitos de entidades de crédito, con el fin de desarrollar los nuevos artículos que la Ley 11/2015, de 18 de junio, de recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de inversión introdujo en el Real Decreto-ley 16/2011, de 14 de octubre, por el que se creó el FGDEC. De esta forma, se completó la trasposición de la Directiva 2014/49/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 16 de abril de 2014, que armoniza determinados aspectos de los sistemas de garantía de depósitos a nivel europeo.

Las modificaciones del Real Decreto 2606/1996, de 20 de diciembre, dividen el FGDEC en dos compartimentos estancos, el compartimento de garantía de depósitos y el compartimento de garantía de valores.

La Circular 2/2021, de 28 de enero de 2021, del Banco de España, modificó la Circular 8/2015, de 18 de diciembre de 2015, a las entidades y sucursales adscritas al FGDEC, sobre información para determinar las bases de cálculo de las aportaciones al FGDEC, siendo las principales modificaciones la determinación de las bases de cálculo de las aportaciones al FGDEC y el detalle del registro a mantener de los saldos individualizados de los depósitos recibidos e introdujo requisitos de información adicionales para las entidades y sucursales adscritas al FGDEC, que aseguren el correcto cumplimiento de las obligaciones de cooperación del FGDEC establecidas a escala europea y que sobre esta materia se derivan del vigente marco normativo.

Finalmente, la Circular 5/2016, de 27 de mayo, del Banco de España, regula el método de cálculo para que las aportaciones de las entidades adheridas al FGDEC sean proporcionales a su perfil de riesgo, tomando en consideración indicadores como la adecuación del capital, la calidad de los activos y la liquidez.

Aportación ordinaria anual

En el ejercicio 2023, la Comisión Gestora del FGDEC, de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto-ley 16/2011 y en el Real Decreto 2606/1996, ha fijado, en su sesión de 28 de marzo de 2023, la aportación anual total a realizar para el conjunto de las entidades adheridas al compartimento de garantía de depósitos en un 1,75 por mil del importe de los depósitos garantizados existentes al 31 de diciembre de 2022, calculándose la aportación de cada entidad en función del importe de sus depósitos garantizados y de su perfil de riesgo. Asimismo, la aportación anual al compartimento de garantía de valores se ha fijado en un 2 por mil del 5% del importe de los valores y otros instrumentos financieros admisibles al 31 de diciembre de 2023. De acuerdo con la normativa vigente, el registro de la aportación se reconoce cuando existe la obligación del pago, siendo ésta el 31 de diciembre de cada ejercicio.

Las aportaciones devengadas en los ejercicios 2023 y 2022, en concepto de la contribución al FGDEC, ascienden a 4.929 y 4.357 miles de euros, respectivamente, que se han registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 36.2).



CLASE 8.^a
RENTAS



OP1843253

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

1.8.2. Otras contribuciones

Fondo de Resolución Nacional y Fondo Único de Resolución Europeo

La Directiva 2014/59/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 15 de mayo de 2014, por la que se establece un marco para la reestructuración y la resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión, impone a los Estados Miembros el establecimiento de mecanismos de financiación de la resolución con la finalidad de garantizar la aplicación efectiva, por parte de la autoridad de resolución, de las competencias e instrumentos de la resolución.

La Ley 11/2015, de 18 de junio, de recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión traspone la anterior Directiva Europea al ordenamiento jurídico español. Dicha Ley tiene por objeto regular los procesos de actuación temprana y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión establecidas en España, así como establecer el régimen jurídico del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (en adelante, FROB) como autoridad de resolución ejecutiva y su marco general de actuación, con la finalidad de proteger la estabilidad del sistema financiero minimizando el uso de recursos públicos. Adicionalmente, establece como mecanismo de financiación la creación de un Fondo de Resolución Nacional (en adelante, FRN), sin personalidad jurídica, administrado por el FROB y constituido como patrimonio separado. El FRN está financiado por las aportaciones de las entidades de crédito y las empresas de servicios de inversión, debiendo alcanzar sus recursos financieros, al menos, el 1 por ciento de los depósitos garantizados de todas las entidades no más tarde del 31 de diciembre de 2024.

Con el fin de alcanzar este nivel, el FROB recauda, desde el ejercicio 2015, y, al menos con una periodicidad anual, contribuciones ordinarias de las entidades integrantes (entidades de crédito y empresas de servicios de inversión). Para determinar la contribución de cada entidad, se toma en consideración, por una parte, la proporción de los pasivos totales de cada entidad sobre el total agregado de todas las entidades, excluidos los recursos propios y el importe garantizado de depósitos; y, por otra parte, el perfil de riesgo de cada entidad, que incluye una evaluación de la probabilidad de ser objeto de resolución, la complejidad de su estructura y resolubilidad, e indicadores de la situación financiera y nivel de riesgo, entre otros.

De acuerdo con el calendario previsto, en enero de 2016, la Junta Única de Resolución (en adelante, JUR) inició plenamente sus operaciones, siendo el objetivo la fusión progresiva de todos los Fondos de Resolución Nacionales de los Estados miembros de la zona euro en un Fondo Único de Resolución Europeo (en adelante, FUR), de modo que dejen de existir al final del periodo transitorio.

La aportación al FUR (canalizada a través del FROB para el FRN) devengada por la Entidad Dominante, en los ejercicios 2023 y 2022, ha sido de 776 y 1.155 miles de euros, respectivamente, que se han registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 36.2). La disminución de dicha aportación, en el ejercicio 2023, responde, básicamente, a la reducción del nivel de financiación objetivo a cubrir entre todas las entidades, al aproximarse los recursos financieros del FUR al 1 por ciento objetivo de los depósitos garantizados de todas las entidades.

Adicionalmente, el artículo 53.4 de la mencionada Ley 11/2015 establece una tasa para la cobertura de los gastos de funcionamiento del FROB, que corresponde al 2,5% de la contribución ordinaria anual al FUR, que, para los ejercicios 2023 y 2022, ha ascendido a 20 y 29 miles de euros, respectivamente, que se han



CLASE 8.^a



OP1843254

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 36.2).

Por otro lado, el Reglamento Delegado (UE) 2017/2361 de la Comisión, de 14 de septiembre de 2017, estableció el sistema final de contribuciones a los gastos administrativos de la JUR por parte de todas las entidades de crédito autorizadas en la zona euro. Para los ejercicios 2023 y 2022, dicha contribución anual ha ascendido a 4 y 3 miles de euros, respectivamente, que se han registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase nota 36.2).

Tasa de supervisión al Banco Central Europeo

La Entidad Dominante está obligada al desembolso de una tasa anual, según establece el Reglamento (UE) n° 1163/2014 del Banco Central Europeo, de 22 de octubre de 2014, sobre las tasas de supervisión para sostener las competencias de supervisión a las entidades de crédito encomendadas al Banco Central Europeo.

Dicha tasa se determina en base a la importancia y perfil de riesgo de la Entidad Dominante, así como a sus activos ponderados por riesgo.

La contribución devengada durante los ejercicios 2023 y 2022 ha ascendido a 21 y 20 miles de euros, respectivamente, que se han registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 36.2).

Fondo General de Garantía de Inversiones

Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U. (véase Nota 1.1), está adscrita al Fondo General de Garantía de Inversiones (en adelante, FOGAIN). La finalidad de dicho Fondo es ofrecer, a los clientes cubiertos de Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U., la cobertura de una indemnización, en caso de que ésta entrara en una situación de concurso de acreedores, se tuviera judicialmente por solicitada la declaración de concurso o se produjera, respecto a la sociedad del Grupo, una declaración de insolvencia por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Si se diera uno de estos supuestos, y como consecuencia de ello, algún cliente no pudiera obtener la devolución o entrega del efectivo y valores confiados a Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U., el FOGAIN indemnizaría a estos clientes con un importe máximo de 100.000 euros.

La aportación anual al FOGAIN de Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U., para los ejercicios 2023 y 2022, ha ascendido a 20 miles de euros anuales, que se han registrado en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas.

1.9. Información requerida por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario y por el Real Decreto 24/2021, de 2 de noviembre

El Grupo no tiene emisiones de cédulas hipotecarias ni de bonos hipotecarios sujetos a la información requerida en los Reales Decretos 716/2009 y 24/2021.



CLASE 8.^a



OP1843255

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

No obstante, el Consejo Rector de la Entidad Dominante manifiesta que ésta dispone de las políticas y procedimientos expresos en relación con sus actividades en el mercado hipotecario, las cuales garantizan el cumplimiento de la normativa que lo regula. Estas políticas y procedimientos incluyen aspectos tales como:

- La relación entre la deuda y los ingresos del prestatario, así como la verificación de la información facilitada por el prestatario y de su solvencia.
- La relación entre el importe de préstamos y créditos y el valor de la tasación del bien inmueble hipotecado.
- Procedimientos sobre la selección de sociedades tasadoras y de valoración de las garantías hipotecarias.

Estas políticas y procedimientos están alineados con lo que determinan los artículos 11 a 13 de la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario. Asimismo, cabe señalar que la Entidad Dominante cuenta con equipos de gestión con la capacitación que determina el artículo 16 de la citada Ley.

1.10. Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores

La entrada en vigor de la Ley 15/2010, de 5 de julio, que modificó la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecían medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, establecía la obligación, para las entidades, de publicar, de forma expresa, las informaciones sobre los plazos de pago a sus proveedores en las memorias de sus cuentas anuales.

La Disposición final segunda de la Ley 31/2014, de 3 de diciembre, modificó la Ley 15/2010 anteriormente citada, para que las entidades incluyeran de forma expresa en las memorias de sus cuentas anuales el periodo medio de pago a proveedores, facultando al Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (en adelante, ICAC) para establecer las adaptaciones necesarias para el cumplimiento de esta obligación.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 6 de la Resolución, de 29 de enero de 2016, del ICAC, se desglosa, a continuación, la información requerida en relación con el periodo medio de pago a proveedores, la ratio de las operaciones pagadas y pendientes de pago, y el total de pagos realizados y pendientes de realizar en la fecha de cierre de los ejercicios 2023 y 2022 de los balances consolidados adjuntos:

Días	2023	2022
Periodo medio de pago a proveedores	14	13
Ratio de operaciones pagadas	14	13
Ratio de operaciones pendientes de pago	14	14

Miles de euros	2023	2022
Total pagos realizados	51.285	56.186
Total pagos pendientes	3.984	2.640



CLASE 8.^a



OP1843256

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los datos expuestos en el cuadro anterior sobre pago a proveedores hacen referencia a aquellos proveedores que, por su naturaleza, son acreedores comerciales, de modo que incluyen los datos relativos al capítulo 'Otros pasivos' de los balances consolidados adjuntos.

El Grupo ha calculado el periodo medio de pago a proveedores como el plazo que transcurre, desde la entrega de los bienes o la prestación de los servicios a cargo del proveedor, hasta el pago material de la operación, de acuerdo con la metodología que se describe en el artículo 5 de la mencionada Resolución del ICAC.

El plazo máximo legal de pago aplicable al Grupo, en los ejercicios 2023 y 2022, según la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecían medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales (modificada por el Real Decreto-ley 4/2013, de 22 de febrero, por lo que se refiere a la determinación del plazo de pago), es de 30 días naturales, salvo existencia de pacto entre las partes y sin que, en ningún caso, se pueda acordar un plazo superior a 60 días naturales.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas, a continuación, se desglosa, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el volumen monetario y el número de facturas pagadas por el Grupo en un periodo inferior al máximo establecido en la normativa de lucha contra la morosidad, así como el porcentaje que supone sobre el total de los pagos realizados y el número total de facturas:

2023	Importe (miles de euros)	Porcentaje	Número de facturas	Porcentaje
Total pagos realizados	51.285		13.510	
<i>De los que: pagados dentro del plazo legal</i>	<i>44.829</i>	<i>87,41%</i>	<i>12.219</i>	<i>90,44%</i>
Total pagos pendientes	3.984		358	

2022	Importe (miles de euros)	Porcentaje	Número de facturas	Porcentaje
Total pagos realizados	56.186		12.690	
<i>De los que: pagados dentro del plazo legal</i>	<i>50.707</i>	<i>90,25%</i>	<i>11.393</i>	<i>89,78%</i>
Total pagos pendientes	2.640		362	

1.11. Contratos de agencia

Ni al cierre del ejercicio 2023, ni en ningún momento durante el ejercicio, la Entidad Dominante y las entidades dependientes han mantenido en vigor 'contratos de agencia' en la forma en la que éstos se contemplan en el artículo 21 del Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, que desarrolla la Ley 10/2014 de Ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito.



CLASE 8.^a



OP1843257

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

1.12. Impacto medioambiental

Dadas las actividades a las que se dedican las entidades que forman el Grupo, éstas no tienen responsabilidades, gastos, activos, provisiones ni contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de las mismas. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria de las cuentas anuales consolidadas respecto a información de cuestiones medioambientales.

1.13. Hechos posteriores

Entre la fecha de cierre y la fecha de formulación de estas cuentas anuales consolidadas, no se ha producido ningún suceso, que no se haya especificado en las Notas de esta memoria consolidada, que las afecte de manera significativa.

2. Principios y políticas contables y criterios de valoración aplicados

En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas del Grupo, correspondientes al ejercicio 2023, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración:

2.1. Consolidación

2.1.1. Entidades dependientes

Se consideran 'entidades dependientes' aquéllas sobre las que la Entidad Dominante tiene capacidad para ejercer control; capacidad que se manifiesta, general aunque no únicamente, por la propiedad, directa o indirecta, del 50% o más de los derechos de voto de las entidades participadas o, aun siendo inferior o nulo este porcentaje, si la existencia de otras circunstancias o acuerdos otorgan a la Entidad Dominante el control.

Conforme a lo dispuesto en la NIC 27 'Estados financieros consolidados y separados', se entiende por control, el poder de dirigir las políticas financieras y operativas de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

La Entidad Dominante mantiene una participación minoritaria en la sociedad cooperativa Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda. No obstante, los miembros del Consejo Rector de la mencionada sociedad son a su vez miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante, lo cual, de acuerdo con lo establecido en la NIC 27 'Estados financieros consolidados y separados', supone la existencia de control y, en consecuencia, obliga a la Entidad Dominante a consolidar dicha sociedad cooperativa por el método de integración global.

Las cuentas anuales de las entidades dependientes se consolidan con las de la Entidad Dominante por aplicación del método de integración global, tal y como este método está definido en la citada NIC 27. Consecuentemente, todos los saldos significativos derivados de las transacciones efectuadas entre las sociedades consolidadas, en aplicación de este método, han sido eliminados en el proceso de



CLASE 8.^a



OP1843258

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

consolidación. Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio neto del Grupo, se presenta en el capítulo 'Intereses minoritarios' de los balances consolidados y la participación de terceros en los resultados consolidados del ejercicio se presenta en el epígrafe 'Resultado del ejercicio - Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase Nota 20.3).

La consolidación de los resultados generados por las entidades dependientes adquiridas en un ejercicio se realiza tomando en consideración, únicamente, los relativos al periodo comprendido entre la fecha de adquisición y el cierre de ese ejercicio.

2.1.2. Negocios conjuntos

Un 'negocio conjunto' es un acuerdo contractual en virtud del cual dos o más entidades, denominadas partícipes, emprenden una actividad económica que se somete a control conjunto, esto es, un acuerdo contractual para compartir el poder de dirigir las políticas financieras y de explotación de una entidad, u otra actividad económica, con el fin de beneficiarse de sus operaciones, y en el que se requiere el consentimiento unánime de todos los partícipes para la toma de decisiones estratégicas, tanto de carácter financiero como operativo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad Dominante no mantenía participaciones en negocios conjuntos.

2.1.3. Entidades asociadas

Se consideran 'entidades asociadas' aquellas sociedades sobre las que la Entidad Dominante tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no constituyen una unidad de decisión con la Entidad Dominante ni se encuentran bajo control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación (directa o indirecta) igual o superior al 20% e inferior al 50% de los derechos de voto de la entidad participada. Si los derechos de voto son inferiores al 20%, la influencia significativa se evidencia si se produce alguna de las circunstancias establecidas en la normativa vigente como, por ejemplo, la representación en el Consejo de Administración.

En las cuentas anuales consolidadas, las entidades asociadas se valoran mediante el 'método de la participación', tal y como este método está definido en la NIC 28 'Inversiones en entidades asociadas'. En el caso de transacciones significativas con una entidad asociada, las pérdidas y ganancias correspondientes se eliminan en el porcentaje de participación del Grupo en su capital.

La única participación del Grupo en entidades asociadas corresponde a la participación en Norbolsa, S.V., S.A. (véase Nota 1.1). Esta participación se adquirió en el ejercicio 2011 con un fondo de comercio implícito de 631 miles de euros, ampliándose, en el ejercicio 2012, con un fondo de comercio implícito de 55 miles de euros.



CLASE 8.^a



OP1843259

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.2. Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio neto en otra entidad.

Un instrumento de patrimonio neto es un negocio jurídico que evidencia, o refleja, una participación residual en los activos de la entidad que lo emite, una vez deducidos todos los pasivos.

2.2.1. Clasificación de los activos financieros

La clasificación de los activos financieros en la correspondiente cartera se realizará en base a la evaluación del modelo de negocio de la Entidad Dominante para la gestión de dichos activos financieros y de las características contractuales de sus flujos de efectivo. El análisis de las características de los flujos de efectivo contractuales debe realizarse a través del test SPPI, que corresponde a las siglas en inglés '*Solely Payments of Principal and Interest*'. El test SPPI permite determinar si las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que sean únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente, y, por lo tanto, congruentes con un acuerdo de préstamo básico. Se entenderá como pago de intereses la contraprestación por el valor temporal del dinero y el riesgo crediticio; así como la contraprestación por otros riesgos básicos del prestamista (como por ejemplo, el riesgo de liquidez), los costes administrativos asociados a su concesión y mantenimiento y un margen de beneficio que sea coherente con un acuerdo de préstamo básico.

A continuación, se detallan las diferentes carteras en las que se pueden clasificar los activos financieros:

- Activos financieros a coste amortizado: los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo sea mantener los activos financieros para percibir flujos de efectivo contractuales, en fechas especificadas, que correspondan únicamente a pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global: los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo combine la percepción de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros con la venta de los mismos, y las condiciones contractuales den lugar a flujos de efectivo, en fechas especificadas, que correspondan únicamente a pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los instrumentos de patrimonio no mantenidos para negociar se pueden designar irrevocablemente a la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global, sin reclasificación posterior de las ganancias o pérdidas en la venta a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados: los activos financieros deberán clasificarse obligatoriamente en esta categoría siempre que, por el modelo de negocio de la entidad para su gestión o por las características de sus flujos de efectivo contractuales, no sea procedente clasificarlos en alguna de las dos categorías anteriores.



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843260

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El Grupo designa activos financieros a valor razonable con cambios en resultados si con ello se elimina o reduce significativamente alguna incongruencia de valoración o reconocimiento.

La clasificación de los activos financieros en la correspondiente cartera determinará asimismo si deben ser valorados por su coste amortizado o por su valor razonable (véanse Notas 2.2.3, 2.2.4 y 2.2.5).

Reclasificación entre carteras de instrumentos financieros

Según lo que establece la NIIF 9, única y exclusivamente, si el Grupo cambia su modelo de negocio para la gestión de activos financieros puede reclasificar todos los activos financieros afectados. Dicha reclasificación se debe realizar de forma prospectiva desde la fecha de la reclasificación. Con carácter general, los cambios en el modelo de negocio ocurren con muy poca frecuencia.

Con fecha 2 de junio de 2022, el Consejo Rector de la Entidad Dominante tomó la decisión de ampliar las líneas de negocio del Grupo con una nueva línea dedicada a las Administraciones Públicas, incluyendo a sus entes dependientes.

El crecimiento en esta nueva línea de negocio de Administraciones Públicas se planteó en primera instancia en el ámbito de los depósitos, sin que pudiera ser absorbido, en el corto plazo, por la concesión crediticia a las Administraciones Públicas, dado el carácter prudente de la Entidad Dominante en calidad crediticia e importes, lo cual comportó necesariamente la asignación de una cartera de instrumentos financieros.

La Entidad Dominante buscaba dotar de estabilidad a la nueva línea de negocio, evitando que los instrumentos financieros asignados generaran mayores necesidades de capital. El crecimiento de la Entidad Dominante y la mayor diversificación de las líneas de negocio deben ir acompañados de estabilidad en el conjunto de inversiones financieras que acompañan a su desarrollo. Con el objetivo de aportar sostenibilidad y prevenir el incremento en la volatilidad de la ratio de capital de nivel 1 ordinario (CET1), se asignaron, a la nueva línea de negocio de Administraciones Públicas, los instrumentos financieros de la gestión activa del *Banking Book*, que por su naturaleza de deuda pública española y emisiones con rating de inversión pueden mantenerse hasta el vencimiento. La asignación de los instrumentos financieros de dicha cartera requirió una reclasificación contable a la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado' para garantizar la estabilidad en la ratio CET1.

Concretamente, con fecha 26 de julio de 2022, la Entidad Dominante reclasificó valores representativos de deuda, por un valor razonable de 195.173 miles de euros (véase Nota 8.1), desde la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' hacia la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado', en la que se registraron por un coste amortizado de 215.194 miles de euros (véase Nota 9.1.1). El valor razonable de dichos activos financieros, al 31 de diciembre de 2022, ascendió a 179.076 miles de euros. La minusvalía que se habría reconocido en otro resultado global, al 31 de diciembre de 2022, si los activos financieros no se hubieran reclasificado, ascendería a 35.788 miles de euros.



CLASE 8.^a
ASISTENTE



OP1843261

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.2.2. Clasificación de los pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasificarán en alguna de las siguientes carteras:

- Pasivos financieros mantenidos para negociar: se consideran pasivos financieros incluidos en esta cartera aquéllos que se han emitido con la intención de readquirirlos en un futuro próximo o forman parte de una cartera de instrumentos financieros, identificados o gestionados conjuntamente, para la que existen evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias a corto plazo; las posiciones cortas de valores fruto de ventas de activos adquiridos temporalmente con pacto de retrocesión no opcional o de valores recibidos en préstamo; y los instrumentos derivados que no se hayan designado como instrumentos de cobertura, incluidos aquellos que hayan sido segregados de instrumentos financieros híbridos en aplicación de lo dispuesto en la NIIF 9.
- Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: en esta cartera se incluyen los pasivos financieros que han sido designados de forma irrevocable en su reconocimiento inicial por el Grupo, como son los pasivos financieros híbridos o gestionados conjuntamente con activos financieros y derivados con el fin de reducir la exposición global al riesgo de tipo de interés. En general, en esta cartera se incluyen aquellos pasivos financieros que al clasificarlos en ella se elimina o reduce significativamente alguna incoherencia de valoración (asimetrías contables).
- Pasivos financieros a coste amortizado: en esta categoría de instrumentos financieros se incluyen aquellos pasivos financieros que no se han incluido en alguna de las dos categorías anteriores.

Por regla general, el Grupo clasifica los pasivos financieros en la cartera de 'Pasivos financieros a coste amortizado'. Los saldos que se registran en dicha cartera responden, principalmente, a la actividad de las entidades de crédito de captación de fondos, así como a los pasivos por arrendamiento (véase Nota 2.12.2).

La clasificación de los pasivos financieros en la correspondiente cartera determinará asimismo si deben ser valorados por su coste amortizado o por su valor razonable (véanse Notas 2.2.3, 2.2.4 y 2.2.5).

Reclasificación entre carteras de instrumentos financieros

Según lo que establece la NIIF 9, los pasivos financieros no pueden reclasificarse entre carteras.

2.2.3. Valor razonable y coste amortizado de los instrumentos financieros

Valor razonable

La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo ('precio de cotización' o 'precio de mercado').

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, se recurre, para estimar su valor razonable, al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional,



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843262

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

tomándose en consideración las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el instrumento lleva asociados. No obstante lo anterior, las propias limitaciones de los modelos de valoración desarrollados, y las posibles inexactitudes en las asunciones exigidas por estos modelos pueden dar lugar a que el valor razonable, así estimado, de un instrumento financiero no coincida exactamente con el precio al que el instrumento podría ser comprado o vendido en la fecha de su valoración. La mayoría de instrumentos financieros registrados a valor razonable, excepto los derivados *Over The Counter* (OTC), están valorados de acuerdo con cotizaciones de mercados activos.

El valor razonable de los derivados financieros negociados en mercados organizados, transparentes y profundos, incluidos en la cartera de negociación, se asimila a su cotización diaria y, si por razones excepcionales, no se puede establecer su cotización en una fecha dada, se recurre para valorarlos a métodos similares a los utilizados para valorar los derivados no negociados en mercados organizados.

El valor razonable de los derivados no negociados en mercados organizados o negociados en mercados organizados poco profundos o transparentes, se asimila a la suma de los flujos de caja futuros con origen en el instrumento, descontados a la fecha de la valoración ('valor actual' o 'cierre teórico'), utilizándose en el proceso de valoración métodos reconocidos por los mercados financieros: 'valor actual neto' (VAN), modelos de determinación de precios de opciones, etc.

Los instrumentos financieros se clasifican en una de las siguientes categorías en función de la metodología utilizada en la obtención de su valor razonable:

- Nivel 1: instrumentos financieros cuyo valor razonable se ha determinado tomando su cotización en mercados activos, sin realizar ninguna modificación sobre la misma.
- Nivel 2: instrumentos financieros cuyo valor razonable se ha estimado en base a precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares o mediante la utilización de otras técnicas de valoración en las que todos los inputs significativos están basados en datos de mercado observables directa o indirectamente.
- Nivel 3: instrumentos financieros cuyo valor razonable se ha estimado mediante la utilización de técnicas de valoración en las que algún input significativo no está basado en datos de mercado observables.

A efectos de lo dispuesto en los párrafos anteriores, se considera que un input es significativo cuando es importante en la determinación del valor razonable en su conjunto.

La mayoría de los instrumentos financieros del Grupo registrados a valor razonable tienen como referencia objetiva para la determinación de su valor razonable las cotizaciones de mercados activos (Nivel 1) y, por lo tanto, utilizan para determinar su valor razonable el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo (el 'precio de cotización' o el 'precio de mercado').

Coste amortizado

Por coste amortizado se entiende el coste de adquisición de un activo o pasivo financiero corregido (en más o en menos, según sea el caso) por los reembolsos de principal y de intereses y, (en más o en menos,



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843263

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

según sea el caso) por la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso de dichos instrumentos financieros. En el caso de los activos financieros, el coste amortizado incluye, además, las correcciones de su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado desde su adquisición.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente. Para los instrumentos financieros a tipo de interés fijo, el tipo de interés efectivo coincide con el tipo de interés contractual establecido en el momento de su adquisición, ajustado, en su caso, por las comisiones y por los costes de transacción que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, deban incluirse en el cálculo de dicho tipo de interés efectivo. En los instrumentos financieros a tipo de interés variable, el tipo de interés efectivo se estima de manera análoga a las operaciones de tipo de interés fijo, siendo recalculado en cada fecha de revisión del tipo de interés contractual de la operación, atendiendo a los cambios que hayan sufrido los flujos de efectivo futuros de dichos instrumentos financieros.

Una parte importante de activos y algunos pasivos registrados en el balance consolidado a coste amortizado están referenciados a tipos de interés variables, con revisión, como máximo, anual del tipo de interés aplicable, por lo que el valor razonable de estos activos, obtenido por descuento de flujos a tipos de interés de mercado, no será significativamente diferente del valor a coste amortizado registrado en el balance consolidado.

2.2.4. Registro inicial y valoración de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se registran inicialmente en el balance consolidado cuando una o varias sociedades del Grupo se convierten en una parte del contrato que los origina, de acuerdo con las condiciones de dicho contrato. En concreto, los instrumentos de deuda, tales como los créditos y depósitos de dinero, se registran desde la fecha en la que surge el derecho legal a recibir o la obligación legal de pagar efectivo. Por su parte, los derivados financieros, con carácter general, se registran en la fecha de su contratación.

En su registro inicial en el balance consolidado, todos los instrumentos financieros se registran por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de transacción.

No obstante lo anterior, para determinados activos y pasivos financieros, el criterio de reconocimiento en el balance consolidado es el de coste amortizado. Este criterio se aplica a los activos financieros incluidos en la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado' y, en lo que respecta a los pasivos financieros, a los registrados como 'Pasivos financieros a coste amortizado'.

Para los instrumentos financieros que no se registren a valor razonable con cambios en resultados, el importe del valor razonable se ajusta por los costes de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, que se periodifican a lo largo de la vida de la operación, con contrapartida en el margen de intereses de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En el caso de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados, los costes de transacción se reconocen inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada según su naturaleza.



CLASE 8.^a
FINANCIERA



OP1843264

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los costes de transacción son los gastos directamente atribuibles a la adquisición o disposición de un activo financiero, o a la emisión o asunción de un pasivo financiero, en los que no se habría incurrido si el Grupo no hubiese realizado la transacción. Entre ellos, se incluyen las comisiones pagadas a intermediarios, los gastos de registro, los gastos de notaría, los tributos y el resto de gastos de formalización hipotecaria a cargo del Grupo, así como, los gastos del personal dedicado exclusivamente al análisis y formalización de préstamos y créditos.

El importe de los costes de transacción directamente atribuibles a la adquisición de un instrumento financiero incrementa el importe en libros del activo financiero y se amortiza durante su vida remanente, al tipo de interés efectivo de la operación, calculado incluyendo los propios costes de transacción.

Las operaciones de compraventa de activos financieros instrumentadas mediante contratos convencionales, entendidos como aquellos contratos en los que las obligaciones recíprocas de las partes deben consumarse dentro de un marco temporal establecido por la regulación o por las convenciones del mercado y que no pueden liquidarse por diferencias, tales como los contratos bursátiles o las compraventas a plazo de divisas, se registran desde la fecha en la que los beneficios, riesgos, derechos y deberes inherentes a todo propietario sean de la parte adquiriente, que, dependiendo del tipo de activo financiero comprado o vendido, puede ser la fecha de contratación o la fecha de liquidación o entrega. En particular, las operaciones realizadas en el mercado de divisas de contado se registran en la fecha de liquidación; las operaciones realizadas con instrumentos de patrimonio negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran en la fecha de contratación y las operaciones realizadas con instrumentos de deuda negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran en la fecha de liquidación.

2.2.5. Valoración posterior de los instrumentos financieros

Tras su reconocimiento inicial, el Grupo valora un activo financiero a coste amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado global o a valor razonable con cambios en resultados.

Las partidas a cobrar por operaciones comerciales que no tienen un componente significativo de financiación y los créditos comerciales e instrumentos de deuda a corto plazo que se valoran inicialmente por el precio de la transacción o su principal, respectivamente, se continúan valorando por dicho importe menos la corrección de valor por deterioro estimada conforme se describe en la Nota 2.3.

Los instrumentos de patrimonio distintos de las inversiones en entidades dependientes, negocios conjuntos y asociadas se valoran a valor razonable.

Por su parte, tras su reconocimiento inicial, el Grupo valora un pasivo financiero a coste amortizado o a valor razonable con cambios en resultados. Los pasivos financieros mantenidos para negociar o designados a valor razonable con cambios en resultados se valoran posteriormente por su valor razonable.



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843265

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.2.6. Baja de instrumentos financieros

Un activo financiero se da de baja del balance consolidado cuando se produce alguna de las siguientes circunstancias:

- Los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo que generan han expirado; o
- Se transfiere el activo financiero y se transmiten sustancialmente los riesgos y beneficios del activo financiero o, aun no existiendo ni transmisión ni retención sustancial de éstos, se transmite el control del activo financiero (véase Nota 2.6).

Por su parte, un pasivo financiero se da de baja del balance consolidado cuando se han extinguido las obligaciones que genera o cuando se readquiere por parte del Grupo, bien con la intención de recolocarlo de nuevo, bien con la intención de cancelarlo.

2.2.7. Ingresos y gastos de los activos y pasivos financieros

Los ingresos y gastos de los instrumentos financieros se reconocen según los siguientes criterios:

- Instrumentos financieros a coste amortizado: los intereses implícitos o explícitos devengados de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo se registran en el margen de intereses de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. El resto de cambios de valor razonable se registran como resultados por operaciones financieras en el epígrafe que corresponda, cuando el instrumento financiero cause baja del balance consolidado o cuando se reclasifique.
- Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados: los cambios de valor razonable derivados de los rendimientos devengados del instrumento se registran directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el margen de intereses o en el capítulo 'Ingresos por dividendos', según su naturaleza. El resto de cambios del valor razonable se registran como resultados por operaciones financieras en el epígrafe que corresponda. Los intereses devengados correspondientes a los instrumentos de deuda se calculan aplicando el método del tipo de interés efectivo y se registran en el margen de intereses de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global: los rendimientos devengados del instrumento se registran directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el margen de intereses o en el capítulo 'Ingresos por dividendos' según su naturaleza. Las diferencias de cambio de los instrumentos de deuda y de los instrumentos de patrimonio se reconocen en el capítulo 'Diferencias de cambio (Ganancia o (-) pérdida), netas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y en la partida 'Otro resultado global acumulado – Elementos que no se reclasificarán en resultados – Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global' del patrimonio neto consolidado, respectivamente. El resto de cambios del valor razonable se registran dentro del capítulo 'Otro resultado global acumulado' del patrimonio neto consolidado. Cuando un instrumento de deuda se dé de baja del balance consolidado, la pérdida o ganancia acumulada en el patrimonio neto consolidado se reclasificará a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada; mientras que, cuando un instrumento de



CLASE 8.^a



OP1843266

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

patrimonio se dé de baja del balance consolidado, la pérdida o ganancia acumulada en el patrimonio neto consolidado, no se reclasificará a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada sino a una partida de reservas.

2.3. Deterioro del valor de los activos financieros

Los criterios de deterioro se aplican a los instrumentos de deuda valorados a coste amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado global, como son los préstamos, anticipos distintos de préstamos y valores representativos de deuda; así como a otras exposiciones crediticias que comporten riesgo de crédito como son los compromisos de préstamo concedidos, garantías financieras concedidas y otros compromisos concedidos.

El Grupo reconoce las pérdidas por deterioro del periodo de los instrumentos de deuda como un gasto del periodo, en el capítulo 'Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las pérdidas por deterioro de los instrumentos de deuda a coste amortizado se reconocen contra una cuenta correctora que reduce el coste amortizado del activo, mientras que las de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global se reconocen contra la partida 'Otro resultado global acumulado - Elementos que pueden reclasificarse en resultados - Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global' del patrimonio neto consolidado. Las reversiones posteriores de las coberturas por pérdidas por deterioro previamente reconocidas, se registran inmediatamente como un ingreso del periodo, en el capítulo 'Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Las coberturas por pérdidas por deterioro de las exposiciones crediticias que comporten un riesgo de crédito se registran en el epígrafe 'Provisiones - Compromisos y garantías concedidos' del pasivo del balance consolidado. Asimismo, las dotaciones y reversiones de dichas coberturas se registran en el capítulo 'Provisiones o (-) reversión de provisiones' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Modelo de pérdidas crediticias esperadas

Los conceptos básicos sobre los que se construye el modelo de valoración y determinación del deterioro del valor de los activos son los siguientes:

- **Pérdidas crediticias:** corresponden a la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben al Grupo y todos los flujos de efectivo que se espera recibir, descontada al tipo de interés efectivo original. En el caso de los compromisos de préstamo concedidos, se comparan los flujos de efectivo contractuales que se deberían al Grupo en caso de la disposición del compromiso de préstamo y los flujos de efectivo que se espera recibir. Asimismo, en el caso de las garantías financieras concedidas, se consideran los pagos que el Grupo espera realizar menos los flujos de efectivo que se espera recibir.



CLASE 8.^a



OP1843267

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Pérdidas crediticias esperadas: corresponden a la media ponderada de las pérdidas crediticias, utilizando como ponderaciones los riesgos respectivos de que ocurran eventos de incumplimiento, teniendo en cuenta la siguiente distinción:
 - Pérdidas crediticias esperadas en la vida de la operación: son las pérdidas por incumplimiento que pueden producirse durante toda la vida esperada de la operación.
 - Pérdidas crediticias esperadas en doce meses: son las pérdidas por incumplimiento que pueden producirse en la operación en los doce meses siguientes a la fecha de referencia.

El Grupo estima las pérdidas esperadas partiendo de un modelo de valoración y determinación del deterioro, que se basa en un esquema de clasificación por fases (*'staging'*) de los activos en función de su calidad crediticia (de mayor a menor), que, a su vez, determinará las bases para la cuantificación y reconocimiento del deterioro (de menor a mayor):

- Fase 1 - Sin incremento significativo del riesgo:

En el reconocimiento inicial, se estima la pérdida esperada en el horizonte temporal de 12 meses.

- Fase 2 - Incremento significativo del riesgo:

Cuando se haya producido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, se estima la pérdida esperada a lo largo de la vida de la operación, medida individual o colectivamente.

- Fase 3 - Deteriorados:

Cuando haya evidencia objetiva de que el activo financiero está deteriorado, se estima asimismo la pérdida esperada a lo largo de la vida de la operación, medida individual o colectivamente.

La evaluación que se realiza para determinar si se ha producido un incremento significativo en el riesgo de crédito se basa en información razonable y fundamentada, que esté disponible sin coste o esfuerzo desproporcionado, que sea indicativa de incrementos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial y que refleje información histórica, actual y prospectiva (*forward-looking*).

Para la estimación del deterioro, el Grupo utiliza, como soluciones alternativas, los porcentajes de pérdida esperada estimados por el Banco de España sobre la base de su experiencia y de la información que tiene del sector bancario español, así como de las previsiones sobre condiciones futuras, de acuerdo con lo establecido en la Circular 4/2017. Asimismo, de acuerdo con la mencionada Circular, en determinados casos, se utilizan metodologías para la estimación individualizada de las pérdidas crediticias a partir de la estimación de los flujos de efectivo futuros del instrumento financiero que se va a descontar.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado, éste se da de baja del balance consolidado, sin perjuicio de las actuaciones que puedan llevar a cabo las sociedades del Grupo para intentar conseguir su cobro hasta que no se hayan extinguido definitivamente sus derechos, sea por prescripción, condonación u otras causas.



CLASE 8.^a



OP1843268

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Seguidamente se expone la formalización del mencionado modelo de clasificación y valoración del deterioro en el Grupo Caja Ingenieros:

A) Clasificación del riesgo

Los instrumentos de deuda distintos de los activos financieros mantenidos para negociar, así como las exposiciones fuera de balance, se clasifican, en función del riesgo de crédito por insolvencia, en alguna de las siguientes categorías, que responden a la clasificación por fases ('*staging*') previamente comentada:

- **Riesgo normal:**

Comprende aquellas operaciones para las que el riesgo de crédito no ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial. La cobertura por deterioro es igual a las pérdidas crediticias esperadas en el horizonte temporal de doce meses. Los ingresos por intereses se calculan aplicando el tipo de interés efectivo sobre el importe en libros bruto de la operación.

- **Riesgo normal en vigilancia especial:**

Comprende aquellas operaciones para las que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial, pero no presentan un evento de incumplimiento. La cobertura por deterioro es igual a las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida de la operación. Los ingresos por intereses se calculan aplicando el tipo de interés efectivo sobre el importe en libros bruto de la operación.

- **Riesgo dudoso:**

Comprende aquellas operaciones con deterioro crediticio, es decir, que presentan un evento de incumplimiento. La cobertura es igual a las pérdidas crediticias esperadas, tras el evento de incumplimiento, a lo largo de la vida de la operación. Los ingresos por intereses se calculan aplicando el tipo de interés efectivo sobre el coste amortizado ajustado por cualquier corrección de valor por deterioro del activo financiero, utilizando una partida correctora para ajustar el exceso sobre los ingresos por intereses que resultan de aplicar el tipo de interés efectivo sobre el importe en libros bruto. Dicha partida correctora se registra en el capítulo 'Gastos por intereses' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y, de este modo, el rendimiento de la operación será igual al resultado de aplicar el tipo de interés efectivo sobre el coste amortizado.

Riesgo dudoso por razón de la morosidad del cliente:

Comprende el importe total de los instrumentos de deuda, cualquiera que sea su titular y garantía, que tengan algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con más de 90 días de antigüedad, salvo que proceda clasificarlos como fallidos. También se incluirán en esta categoría las garantías concedidas cuando el avalado haya incurrido en morosidad en la operación avalada.



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843269

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Asimismo, se incluyen en esta categoría los importes de todas las operaciones de un titular cuando las operaciones con importes vencidos con más de 90 días de antigüedad sean superiores al 20% de los importes pendientes de cobro.

En los descubiertos y demás saldos deudores a la vista sin vencimiento pactado, el plazo para computar la antigüedad de los importes vencidos se contará desde la fecha de inicio del saldo deudor. En las operaciones con cuotas de amortización periódica, la fecha del primer vencimiento a efectos de la clasificación de las operaciones en esta categoría será la correspondiente a la de la cuota más antigua de la que, en la fecha del balance, permanezca vencido algún importe por principal, intereses o gastos pactados contractualmente.

En las operaciones refinanciadas o reestructuradas que permanezcan en esta categoría, se considerará como fecha para el cálculo de su antigüedad la del importe vencido más antiguo que se haya refinanciado o reestructurado que permanezca pendiente de pago, con independencia de que, como consecuencia de la refinanciación o reestructuración, las operaciones refinanciadas no tengan importes vencidos (véase Nota 2.4).

Riesgo dudoso por razones distintas de la morosidad del cliente:

Comprende los instrumentos de deuda, vencidos o no, en los que, sin concurrir las circunstancias para clasificarlos en las categorías de fallidos o dudosos por razón de la morosidad del titular, se presentan dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses) en los términos pactados contractualmente; así como las exposiciones fuera de balance no calificadas como dudosas por razón de la morosidad del titular cuyo pago por la entidad sea probable y su recuperación dudosa.

En esta categoría se incluyen las operaciones cuyos titulares se encuentren en situaciones que supongan un deterioro de su solvencia. Se considerarán indicios de dicho deterioro las siguientes circunstancias: patrimonio negativo o disminución como consecuencia de pérdidas del patrimonio neto del titular en al menos un 50% durante el último ejercicio; pérdidas continuadas o descenso significativo de la cifra de negocios o, en general, de los flujos de efectivo recurrentes del titular; estructura económica o financiera significativamente inadecuada, o imposibilidad de obtener financiaciones adicionales del titular; existencia de calificación crediticia, interna o externa, que ponga de manifiesto que el titular se encuentra en situación de impago; etc.

- **Riesgo fallido:**

En esta categoría se clasifican los instrumentos de deuda, vencidos o no, para los que, después de un análisis individualizado, se considera remota su recuperación, debido a un deterioro notorio o irrecuperable de la solvencia de la operación o del titular. La clasificación en esta categoría llevará aparejado el saneamiento íntegro del importe en libros bruto de la operación y su baja total del activo.

Se consideran, en todo caso, como de recuperación remota:

- Las operaciones dudosas por razón de morosidad cuando tengan una antigüedad en la categoría superior a cuatro años o, antes de alcanzar esta antigüedad, cuando el importe no cubierto con garantías eficaces se haya mantenido con una cobertura por riesgo de crédito del 100% durante más



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843270

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

de dos años, salvo que cuenten con garantías reales eficaces que cubran al menos el 10% del importe en libros bruto de la operación.

- Las operaciones de titulares que estén declarados en concurso de acreedores para los que conste que se haya declarado o se vaya a declarar la fase de liquidación, salvo aquéllas que cuenten con garantías reales eficaces que cubran al menos el 10% del importe en libros bruto de la operación.

La clasificación en esta categoría por los supuestos indicados no implica que el Grupo interrumpa las negociaciones y actuaciones legales para recuperar su importe.

B) Estimación de las pérdidas por deterioro o coberturas

A efectos de la estimación de las coberturas, el importe del riesgo para los instrumentos de deuda corresponde al importe en libros bruto, y para las exposiciones crediticias o fuera de balance se corresponde con las cuantías que se espera desembolsar.

Los requisitos y criterios aplicados para las estimaciones de las coberturas por riesgo de crédito por insolvencia de las operaciones no valoradas a valor razonable con cambios en resultados, incluyendo las exposiciones fuera de balance, son los siguientes:

- **Cobertura para riesgo normal y para riesgo normal en vigilancia especial:**

En la estimación de las coberturas de los instrumentos de deuda y otras exposiciones que comporten riesgo de crédito clasificados como riesgo normal y riesgo normal en vigilancia especial, se tiene en cuenta el importe a recuperar de las garantías reales y personales eficaces, una vez aplicados los correspondientes descuentos establecidos por el Banco de España, en el Anejo 9 de la Circular 4/2017.

Las coberturas de las operaciones clasificadas como riesgo normal están asociadas a un grupo de operaciones con características de riesgo de crédito similares y, por tanto, se estimarán siempre de forma colectiva.

Las coberturas de las operaciones clasificadas como riesgo normal en vigilancia especial pueden estar asociadas a un grupo homogéneo de riesgo o a una operación. Cuando estén asociadas a un grupo homogéneo, se estimarán de forma colectiva y, cuando estén asociadas a una operación concreta, se pueden estimar de forma individualizada, a partir de las pérdidas crediticias de la operación, o, de forma colectiva, teniendo en cuenta las pérdidas crediticias de operaciones con características de riesgo similares.

Tal y como se ha comentado previamente, el Grupo utiliza las soluciones alternativas para la estimación de las coberturas de los riesgos normales y de los riesgos normales en vigilancia especial, aplicando las ponderaciones de cobertura establecidas por el Banco de España, en el Anejo 9 de la Circular 4/2017, en función del segmento de riesgo de crédito y de las garantías reales y personales eficaces recibidas. Asimismo, se realizan estimaciones individualizadas a aquellas exposiciones en vigilancia especial que superen los 3 millones de euros.



CLASE 8.^a



OP1843271

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- **Cobertura para riesgo dudoso:**

Las coberturas de las operaciones clasificadas como riesgo dudoso están asociadas a operaciones concretas y se pueden estimar de forma individualizada o de forma colectiva:

- Estimaciones individualizadas de las coberturas: las estimaciones individualizadas se realizan en aquellas exposiciones dudosas por razón distinta de la morosidad que sean objeto de seguimiento individual. También se analizan y se estiman de forma individual las pérdidas por deterioro de las operaciones de cuantía significativa calificadas como dudosas por razones de la morosidad del cliente.

Se estiman las coberturas de la pérdida por riesgo de crédito teniendo en cuenta la antigüedad de los importes vencidos, las garantías reales y personales eficaces recibidas y la situación económica del titular y garantes.

- Estimaciones colectivas: las estimaciones colectivas se realizan en las exposiciones morosas y aquellas exposiciones dudosas por razón distinta de la morosidad que sean objeto de seguimiento masivo.

Si bien pueden desarrollarse modelos internos para realizar las estimaciones colectivas, en aplicación del principio de proporcionalidad, tal y como ya se ha comentado previamente, el Grupo utiliza las soluciones alternativas para la estimación de las coberturas de los riesgos dudosos, aplicando las ponderaciones de cobertura establecidas por el Banco de España, en el Anejo 9 de la Circular 4/2017, en función de la antigüedad de los importes vencidos, del segmento de riesgo de crédito y de las garantías reales y personales eficaces recibidas, una vez aplicados los correspondientes descuentos establecidos en el mencionado Anejo.

El Grupo asegura la coherencia en el tratamiento de las distintas categorías en las que se pueden clasificar las operaciones; de esta forma, el nivel de cobertura estimado para una operación es superior al nivel de cobertura que le correspondería de estar clasificada en otra categoría de menor riesgo de crédito.

2.4. Operaciones de refinanciación, reestructuración, renovación y renegociación

De acuerdo con lo establecido por la Circular 4/2017, estas operaciones se clasifican en las siguientes categorías:

- **Operación de refinanciación:** la que se concede o se utiliza por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras actuales o previsibles del titular de la operación, con la finalidad de reembolsar o poner al corriente de pago una o varias operaciones concedidas con anterioridad al mismo titular o a otras empresas de su grupo, porque no puedan o se prevea que no vayan a poder cumplir en tiempo y forma con las condiciones pactadas.
- **Operación refinanciada:** la que se pone, total o parcialmente, al corriente de pago como consecuencia de una operación de refinanciación.



CLASE 8.^a



OP1843272

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- **Operación reestructurada:** aquella en la que, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras actuales o previsibles del titular, se modifican sus condiciones financieras con el fin de facilitar el pago de la deuda (principal e intereses) porque el titular no pueda o se prevea que no vaya a poder cumplir en tiempo y forma con las condiciones pactadas.

Se consideran como operaciones reestructuradas aquéllas en las que se reciben bienes para reducir la deuda, se realiza una quita, se modifican sus condiciones para alargar el plazo de vencimiento o se modifica el cuadro de amortización para minorar el importe de las cuotas.

- **Operación de renovación:** la formalizada para sustituir a otra concedida previamente sin que el prestatario tenga o se prevea que pueda tener en el futuro dificultades financieras.
- **Operación renegociada:** aquella en la que se modifican sus condiciones financieras sin que el prestatario tenga o se prevea que pueda tener en el futuro dificultades financieras.

Una operación de refinanciación y sus refinanciadas o una operación reestructurada sólo puede nacer en dos situaciones: en situación de riesgo dudoso o en situación de riesgo normal en vigilancia especial.

Si la operación de refinanciación o reestructurada estuviera en situación de riesgo dudoso en el momento de la refinanciación/reestructuración, el simple hecho de su puesta al día no produciría su reclasificación a riesgo normal.

Si, por el contrario, la operación estuviera, en el momento de su refinanciación/reestructuración, en situación de riesgo normal, debe analizarse si corresponde su reclasificación a riesgo dudoso o si debe reclasificarse como **riesgo normal en vigilancia especial**.

Salvo prueba en contrario, se reclasificarán a **riesgo dudoso** aquellas operaciones que cumplan alguno de los siguientes criterios:

- i. Que se sustenten en un plan de pagos inadecuado. Entre otros supuestos, se considerará que no existe un plan de pagos adecuado cuando éste se incumpla reiteradamente o se haya modificado para evitar incumplimientos.
- ii. Que se incluyan cláusulas contractuales que dilaten el reembolso de la operación mediante pagos regulares, tales como periodos de carencia superiores a 2 años para amortizar el principal.
- iii. Que se refinance o reestructure una operación de refinanciación, refinanciada o reestructurada previamente.
- iv. Que se den de baja importes por estimarse irrecuperables que superen los porcentajes de cobertura estipulados, para operaciones normales en vigilancia especial, en las soluciones alternativas establecidas por el Banco de España en el Anejo 9 de la Circular 4/2017.
- v. Que se estime necesario su pase a riesgo dudoso a partir de un análisis individualizado.



CLASE 8.^a

RESTRUCTURACIÓN



OP1843273

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Una operación de refinanciación o reestructurada se reclasificará **de riesgo dudoso a riesgo normal en vigilancia especial** si se cumplen los siguientes requisitos:

- i. Que se haya concluido, después de una revisión exhaustiva de la situación patrimonial y financiera del titular, que no es previsible que pueda tener dificultades financieras.
- ii. Que haya transcurrido un periodo mínimo de un año desde la fecha de refinanciación/reestructuración o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación de aquella a la categoría de riesgo dudoso.
- iii. Que el titular haya cumplido en tiempo y forma con los pagos regulares de principal e intereses, reduciendo el principal renegociado, desde la fecha de formalización de la operación de reestructuración o refinanciación, o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación de la operación en la categoría de dudoso. En consecuencia, la operación no podrá presentar importes vencidos. Adicionalmente, será necesario que el titular haya satisfecho mediante pagos regulares un importe equivalente a todos los importes vencidos o saneados a la fecha de la operación de reestructuración o refinanciación, o que se hubiesen dado de baja como consecuencia de ella.

Por lo tanto, la existencia de cláusulas contractuales que dilaten el reembolso, como periodos de carencia para el principal, implicará que la operación permanezca identificada como riesgo dudoso hasta que se cumplan los criterios indicados en esta letra.

- iv. Que el titular no tenga ninguna otra operación con importes vencidos con más de 90 días.

Una operación de refinanciación o reestructurada se reclasificará **de riesgo normal en vigilancia especial a riesgo normal** si se cumplen las siguientes condiciones:

- i. Que haya transcurrido un periodo de prueba de dos años desde la formalización de la reestructuración/refinanciación o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación de la operación a vigilancia especial desde la categoría de dudoso.
- ii. Que el titular haya cumplido en tiempo y forma con los pagos regulares de principal e intereses desde la fecha en la que se formalizó la operación de reestructuración o refinanciación o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación de la operación a vigilancia especial desde la categoría de dudoso. Adicionalmente, será necesario:
 - a. Que el titular haya pagado un importe equivalente a los importes que estaban vencidos o se sanearon con la reestructuración/refinanciación.
 - b. Cuando resulte más adecuado atendiendo a las características de las operaciones, que se hayan verificado otros criterios objetivos que demuestren la capacidad de pago del titular.

Por lo tanto, la existencia de cláusulas contractuales que dilaten el reembolso, como periodos de carencia para el principal, implicará que la operación permanezca identificada como riesgo normal en vigilancia especial hasta que se cumplan los criterios indicados en esta letra.



CLASE 8.^a



OP1843274

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- iii. Que el titular (o conjunto de titulares) no tenga ninguna otra operación con importes vencidos con más de 30 días al final del periodo de prueba.
- iv. Que no sea previsible que el titular pueda tener dificultades financieras y que, por lo tanto, sea muy probable que pueda cumplir sus obligaciones.

2.5. Coberturas contables y mitigación de riesgos

El uso de instrumentos derivados por parte del Grupo es poco relevante y, en su caso, está destinado básicamente a la gestión del negocio bancario, concretamente a la cobertura de los riesgos de tipo de interés (véase Nota 24) y a la cobertura de productos distribuidos. No se emplean derivados de crédito. Las actividades de la cartera de negociación incluyen el uso de derivados dentro del prudente universo de valores de inversión y los límites establecidos para dicha cartera (véase Nota 26).

La NIIF 9 alinea la contabilidad con los criterios de gestión del riesgo, a la vez que amplía la posibilidad de aplicar una contabilidad de coberturas, al introducir cambios en diversos aspectos como las partidas cubiertas, los instrumentos de cobertura y la evaluación de la eficacia.

Señalar que la NIIF 9 permite continuar aplicando la contabilidad de coberturas según los criterios establecidos en la NIC 39, opción a la que se ha acogido el Grupo.

Cuando el Grupo designa una operación como de cobertura, lo hace desde el momento inicial de las operaciones o de los instrumentos incluidos en dicha cobertura, documentando dicha operación de cobertura de manera adecuada. En la documentación de estas operaciones de cobertura, se identifican adecuadamente el instrumento o instrumentos cubiertos y el instrumento o instrumentos de cobertura, además de la naturaleza del riesgo que se pretende cubrir; así como los criterios o métodos seguidos por el Grupo para valorar la eficacia de la cobertura a lo largo de toda la vida de la misma, atendiendo al riesgo que se pretende cubrir.

El Grupo sólo considera como operaciones de cobertura aquéllas que se consideran eficaces a lo largo de la vida de las mismas. Una cobertura se considera eficaz si, durante el plazo previsto de duración de la misma, las variaciones que se produzcan en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuidos al riesgo cubierto en la operación de cobertura del instrumento o de los instrumentos financieros cubiertos son compensados, en su práctica totalidad, por las variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo, según el caso, del instrumento o de los instrumentos de cobertura.

Para medir la efectividad de las operaciones de cobertura definidas como tales, el Grupo analiza si, desde el inicio y hasta el final del plazo definido para la operación de cobertura, se puede esperar, prospectivamente, que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta que sean atribuibles al riesgo cubierto sean compensadas, casi completamente, por los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo, según el caso, del instrumento o instrumentos de cobertura y que, retrospectivamente, los resultados de la cobertura hayan oscilado dentro de un rango de variación del ochenta al ciento veinticinco por ciento respecto al resultado de la partida cubierta.

La totalidad de las operaciones de cobertura realizadas por el Grupo corresponden a coberturas de valor razonable, cuyo objetivo es cubrir la exposición a la variación en el valor razonable de activos y pasivos



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843275

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

financieros o de compromisos en firme aún no reconocidos, o de una porción identificada de dichos activos, pasivos o compromisos en firme, atribuible a un riesgo en particular y siempre que afecten a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Por lo que se refiere específicamente a los instrumentos financieros designados como partidas cubiertas y de cobertura contable, las diferencias de valoración producidas, tanto en los elementos de cobertura como en los elementos cubiertos (en lo que se refiere al tipo de riesgo cubierto), se reconocen directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

El Grupo interrumpe la contabilización de las operaciones de cobertura como tales cuando el instrumento de cobertura vence o es vendido, cuando la operación de cobertura deja de cumplir los requisitos para ser considerada como tal o cuando se procede a revocar la consideración de la operación como de cobertura.

Cuando, de acuerdo con lo dispuesto en el párrafo anterior, se produzca la interrupción de la operación de cobertura de valor razonable, en el caso de partidas cubiertas valoradas a su coste amortizado, los ajustes en su valor, realizados con motivo de la aplicación de la contabilidad de coberturas arriba descritas, se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada hasta el vencimiento de los instrumentos cubiertos, aplicando el tipo de interés efectivo revisado, calculado en la fecha de interrupción de dicha operación de cobertura.

2.6. Transferencias de activos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

- Si los riesgos y beneficios de los activos transferidos se traspasan sustancialmente a terceros (como sería el caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las titulizaciones de activos en las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares), el activo financiero transferido se da de baja del balance consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido (como sería el caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos, las titulizaciones de activos financieros en las que se mantengan financiaciones subordinadas u otro tipo de mejoras crediticias que absorban sustancialmente las pérdidas crediticias esperadas para los activos titulizados y otros casos análogos), el activo financiero transferido no se da de baja del balance consolidado y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
 - Un pasivo financiero por un importe igual al de la contraprestación recibida, el cual se valora posteriormente a su coste amortizado; o, en caso de que se cumplan los requisitos anteriormente



CLASE 8.^a



OP1843276

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

indicados para su clasificación como otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, a su valor razonable, de acuerdo con los criterios anteriormente indicados para esta categoría de pasivos financieros.

- Los ingresos del activo financiero transferido pero no dado de baja y los gastos del nuevo pasivo financiero.
- Si ni se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido (como sería el caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las titulizaciones de activos financieros en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes), se distingue entre:
 - Si el Grupo no retiene el control del activo financiero transferido. En este caso, se da de baja del balance consolidado el activo transferido y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - Si el Grupo retiene el control del activo financiero transferido. En este caso, se continúa reconociendo el activo financiero transferido en el balance consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y se reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja del balance consolidado cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos.

En la Nota 28.1 se resumen las circunstancias más significativas de las principales transferencias de activos que se encuentran en vigor al cierre del ejercicio 2023.

2.7. Operaciones en moneda extranjera

2.7.1. Moneda funcional

La moneda funcional del Grupo es el euro. Consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al euro se consideran denominados en 'moneda extranjera'.



CLASE 8.^a



OP1843485

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El contravalor en euros de los activos y pasivos totales en moneda extranjera, clasificados por divisa, mantenidos por el Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Activos-		
Dólar USA	18.725	27.924
Libra esterlina	1.111	1.874
Franco suizo	1.022	993
Yen Japonés	23	478
Otras divisas	276	205
Total	21.157	31.474

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Pasivos-		
Dólar USA	18.930	27.805
Libra esterlina	894	1.441
Franco suizo	378	418
Yen Japonés	5	453
Otras divisas	68	65
Total	20.275	30.182

El contravalor en euros de los activos y pasivos en moneda extranjera, clasificados por su naturaleza, mantenidos por el Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Activos-		
Caja	78	64
Depósitos en entidades de crédito residentes	14.842	8.344
Depósitos en entidades de crédito no residentes	2.172	16.176
Créditos a otros sectores residentes	-	-
Créditos a otros sectores no residentes	760	777
Derivados de negociación	-	17
Resto de activos	3.305	6.096
Total	21.157	31.474



CLASE 8.^a
PASIVOS



OP1843278

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Pasivos-		
Depósitos a entidades de crédito residentes	-	-
Depósitos a entidades de crédito no residentes	-	-
Depósitos a otros sectores residentes	19.618	29.463
Depósitos a otros sectores no residentes	646	671
Derivados de negociación	-	15
Resto de pasivos	11	33
Total	20.275	30.182

2.7.2. Criterios de conversión de los saldos en moneda extranjera

En el reconocimiento inicial, los saldos deudores y acreedores denominados en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio de contado de la fecha de reconocimiento, entendido como el tipo de cambio para entrega inmediata. Con posterioridad al reconocimiento inicial, se aplican las siguientes reglas para la conversión de saldos denominados en moneda extranjera a la moneda funcional:

- Los activos y pasivos de carácter monetario se convierten al tipo de cambio de cierre, entendido como el tipo de cambio medio de contado de la fecha a que se refieren los estados financieros.
- Las partidas no monetarias valoradas al coste histórico se convierten al tipo de cambio de la fecha de adquisición.
- Las partidas no monetarias valoradas al valor razonable se convierten al tipo de cambio de la fecha en que se determina el valor razonable.
- Los ingresos y gastos se convierten aplicando el tipo de cambio de la fecha de la operación. No obstante, se utiliza el tipo de cambio medio del periodo para todas las operaciones realizadas en el mismo, salvo que haya sufrido variaciones significativas. Las amortizaciones se convierten al tipo de cambio aplicado al correspondiente activo.

2.7.3. Tipos de cambio aplicados

Los tipos de cambio utilizados por el Grupo para realizar la conversión de los saldos denominados en moneda extranjera a euros, considerando los criterios anteriormente expuestos, han sido los tipos de cambio publicados por el Banco Central Europeo a la fecha indicada.

2.7.4. Registro de las diferencias de cambio

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional del Grupo se registran, con carácter general, por su importe neto, en el capítulo 'Diferencias de cambio [Ganancia o (-) Pérdida], netas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, a excepción de



CLASE 8.^a

GRUPO CAJA INGENIEROS



OP1843279

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

las diferencias de cambio producidas en instrumentos financieros clasificados a su valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, las cuales se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada sin diferenciarlas del resto de variaciones que pueda sufrir su valor razonable en el capítulo 'Resultados por operaciones financieras, netos'.

No obstante lo anterior, las diferencias de cambio surgidas en partidas no monetarias cuyo valor razonable se ajusta con contrapartida en el patrimonio neto se registran, hasta el momento en que éstas se realicen, en el capítulo 'Otro resultado global acumulado' del patrimonio neto del balance consolidado.

De acuerdo con la interpretación de la CINIIF 22 de 'Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas', para determinar la fecha de transacción y, por lo tanto, el tipo de cambio a utilizar para convertir el activo, gasto o ingreso relacionado en el reconocimiento inicial, en circunstancias en las que se ha registrado con anterioridad un activo no monetario por pagos anticipados o un pasivo no monetario por ingresos diferidos derivado del pago o cobro anticipado de la contraprestación, se establece que la fecha de transacción sea la fecha en la que la entidad reconozca inicialmente el activo no monetario o el pasivo no monetario.

Si hay varios pagos o cobros anticipados, el Grupo determinará una fecha de transacción para cada pago o cobro anticipado de la contraprestación.

2.8. Garantías financieras y provisiones constituidas sobre las mismas

Se consideran garantías financieras los contratos por los que una entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercero en el supuesto de no hacerlo éste, independientemente de la forma en que esté instrumentada la obligación: fianza, aval financiero o técnico, crédito documentario irrevocable emitido o confirmado por el Grupo, etc. El riesgo de crédito al que están expuestas las garantías financieras se registra en el correspondiente capítulo de 'Riesgos contingentes' de las cuentas de orden complementarias al balance consolidado.

Cuando se formalizan los contratos, éstos se reconocen por su valor razonable (entendido como el valor actual de los flujos de efectivo futuros) en la partida del activo 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela', con contrapartida en el epígrafe de pasivo 'Pasivos financieros a coste amortizado - Otros pasivos financieros'.

Las garantías financieras, cualquiera que sea su titular, instrumentación u otras circunstancias, se analizan periódicamente con objeto de determinar el riesgo de crédito al que están expuestas y, en su caso, estimar las necesidades de constituir provisión por ellas, que se determina por aplicación de criterios similares a los establecidos para cuantificar las pérdidas por deterioro experimentadas por los instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado que se han explicado en la Nota 2.3.

Las provisiones constituidas sobre estas operaciones se encuentran contabilizadas en el epígrafe 'Provisiones - Compromisos y garantías concedidos' del pasivo del balance consolidado. La dotación y recuperación de dichas provisiones se registra en el capítulo 'Provisiones o (-) reversión de provisiones' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.



CLASE 8.^a



OP1843280

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En la Nota 27 se muestra la composición del riesgo soportado por estas operaciones de acuerdo con su forma jurídica.

2.9. Activos tangibles

2.9.1. Activo material de uso propio

El inmovilizado material de uso propio incluye aquellos activos, en propiedad o adquiridos en régimen de arrendamiento, que el Grupo tiene para su uso actual o futuro con propósitos administrativos distintos de los de la Obra Social o para la producción o suministro de bienes, y que se espera que sean utilizados durante más de un ejercicio económico. Entre otros, se incluyen en esta categoría los activos materiales recibidos por la Entidad Dominante para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que se prevé darles un uso continuado y propio. Con carácter general, el inmovilizado material de uso propio se presenta valorado en el balance consolidado a su coste de adquisición (revalorizado en determinados activos conforme a lo que establece la normativa vigente), constituido por el valor razonable de cualquier contraprestación entregada, más el conjunto de desembolsos dinerarios realizados o comprometidos, menos:

- Su correspondiente amortización acumulada y,
- Si procede, las pérdidas estimadas que resulten de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

A estos efectos, el coste de adquisición de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas que pasan a formar parte del inmovilizado material de uso propio de la Entidad Dominante, se registra, inicialmente, por un importe igual al menor de los valores siguientes (véase Nota 2.13):

- El valor contable de los activos financieros aplicados, es decir, su coste amortizado menos el deterioro estimado.
- El valor razonable del activo recibido en su estado actual menos los costes estimados de venta, si bien, como referencia, estos costes no deberían ser inferiores al 5%.

La amortización del activo material de uso propio se calcula, aplicando el método lineal, sobre el coste de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por lo tanto, no son objeto de amortización.



CLASE 8.^a

INMOVILIZADO MATERIAL



OP1843281

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los activos materiales se realizan con contrapartida en el capítulo 'Amortización' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y se calculan, básicamente, en función de los años estimados de vida útil de los diferentes elementos, según el siguiente detalle:

	Años de vida útil
Edificios de uso propio y sus instalaciones y obra civil	De 5 a 88
Equipos informáticos	De 4 a 8
Mobiliario	10
Resto de instalaciones	De 5 a 30
Otros (vehículos, equipos electrónicos, etc.)	De 6 a 10

En cada cierre contable, las entidades consolidadas analizan si existen indicios, tanto internos como externos, de que el valor neto contable de los elementos de su activo material excede su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, se reduce el valor en libros del activo correspondiente hasta su importe recuperable y se ajustan los cargos futuros en concepto de amortización en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en el caso de ser necesaria una reestimación de la misma. Esta reducción del valor en libros de los activos materiales de uso propio se realiza, en caso de ser necesaria, con cargo al epígrafe 'Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros - Activos tangibles' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

De forma similar, si existieran indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material deteriorado, el Grupo registraría la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, mediante el correspondiente abono al epígrafe 'Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros - Activos tangibles' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y se ajustarían, en consecuencia, los cargos futuros en concepto de amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Asimismo, al menos con una periodicidad anual, se proceden a revisar las vidas útiles estimadas de los elementos del inmovilizado material de uso propio, con el fin de detectar cambios significativos en las mismas, en cuyo caso, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo en concepto de amortización a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de ejercicios futuros en virtud de las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan, en el ejercicio en el que se incurren, en el epígrafe 'Gastos de administración - Otros gastos de administración' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.9.2. Inmovilizado material cedido en arrendamiento operativo

La partida 'Activos tangibles - Inmovilizado material - Cedido en arrendamiento operativo' del balance consolidado recoge los valores netos de aquellos activos materiales que se han cedido por la Entidad Dominante en arrendamiento operativo.



CLASE 8.^a



OP1843282

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los criterios aplicados para el reconocimiento del coste de adquisición de los activos cedidos en arrendamiento operativo, para su amortización, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro, coinciden con los descritos para los activos materiales de uso propio (véase Nota 2.9.1).

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los elementos clasificados en este epígrafe se realizan con contrapartida en el capítulo 'Amortización' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y se calculan, básicamente, en función de los años estimados de vida útil de los diferentes elementos.

2.9.3. Inversiones inmobiliarias

El epígrafe 'Activos tangibles – Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado recoge los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para explotar en régimen de arrendamiento, para obtener plusvalías en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus precios de mercado o una combinación de ambas.

Con carácter general, los criterios aplicados para el reconocimiento del coste de adquisición de las inversiones inmobiliarias, para su amortización, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro, coinciden con los descritos en relación con los activos materiales de uso propio (véase Nota 2.9.1).

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los elementos clasificados en este epígrafe se realizan con contrapartida en el capítulo 'Amortización' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y se calculan, básicamente, en función de los años estimados de vida útil de los diferentes elementos, según el siguiente detalle:

	Años de vida útil
Edificios y sus instalaciones y obra civil	De 8 a 94
Mobiliario	10
Resto de instalaciones	De 8 a 13

El Grupo reclasifica los activos inmobiliarios recibidos en pago de deudas o por dación en pago, del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta', a la partida 'Activos tangibles – Inversiones inmobiliarias – Cedido en arrendamiento operativo' del balance consolidado, en aquellos casos en que dichos activos se destinen al arrendamiento.

La actualización de las valoraciones de referencia a efectos de estimar el valor razonable de las inversiones inmobiliarias se realiza con una periodicidad de, por lo menos, cada cinco años; y en caso de caída significativa de los precios del mercado inmobiliario.

2.9.4. Inmovilizado material afecto a la Obra Social

En la partida 'Activos tangibles – Inmovilizado material – Afecto a la Obra Social' del balance consolidado, se incluye el valor neto contable de los activos materiales afectos a la Obra Social del Grupo.



CLASE 8.^a

ACTIVIDADES



OP1843283

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los criterios aplicados para el reconocimiento del coste de adquisición de los activos afectos a la Obra Social, para su amortización, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro, coinciden con los descritos anteriormente para el activo material de uso propio (véase Nota 2.9.1), excepto en lo que se refiere a la revalorización de determinados activos, y con la única salvedad de que los cargos a realizar en concepto de amortización y el registro de la dotación y de la recuperación del posible deterioro que pudiesen sufrir estos activos no se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sino en el epígrafe 'Otros pasivos – Fondo de la obra social' del pasivo del balance consolidado.

2.10. Activos intangibles

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios identificables, aunque sin apariencia física, que surgen como consecuencia de un negocio jurídico o han sido desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Sólo se reconocen contablemente aquellos activos intangibles cuyo coste puede estimarse de manera razonablemente objetiva y de los que las entidades consolidadas estiman probable obtener en el futuro beneficios económicos.

Los activos intangibles se reconocen, inicialmente, por su coste de adquisición o producción y, posteriormente, se valoran a su coste menos, según proceda, su correspondiente amortización acumulada y/o las pérdidas por deterioro que hayan podido experimentar.

Los activos intangibles pueden ser de 'vida útil indefinida', cuando, sobre la base de los análisis realizados de todos los factores relevantes, se concluye que no existe un límite previsible del periodo durante el cual se espera que generen flujos de efectivo netos a favor de las entidades consolidadas, o de 'vida útil definida', en los restantes casos.

Los activos intangibles de vida útil indefinida no se amortizan, si bien, en cada cierre contable, las entidades consolidadas deben revisar sus respectivas vidas útiles remanentes, con objeto de asegurarse de que éstas siguen siendo indefinidas.

Los activos intangibles con vida útil definida se amortizan en función de la misma, aplicándose criterios similares a los adoptados para la amortización de los activos tangibles. La amortización anual de los elementos del activo intangible de vida útil definida se registra en el capítulo 'Amortización' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La totalidad del activo intangible del Grupo tiene vida útil definida y se amortiza en un periodo de entre 1 y 15 años.

El Grupo reconoce contablemente cualquier pérdida que haya podido producirse en el valor registrado de estos activos con origen en su deterioro, utilizándose como contrapartida el epígrafe 'Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros – Activos intangibles' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y, en su caso, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores son similares a los aplicados para el activo material de uso propio (véase Nota 2.9.1).



CLASE 8.^a



OP1843284

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.11. Permutas de activos

Se entiende por permuta de activos la adquisición de activos tangibles o intangibles a cambio de la entrega de otros activos no monetarios o de una combinación de activos monetarios y no monetarios. A los efectos de estas cuentas anuales consolidadas, la adjudicación de activos que traen su causa en el proceso de recuperación de importes debidos por terceros al Grupo no se considera una permuta de activos.

Los activos financieros recibidos en una permuta de activos financieros se valoran a su valor razonable, siempre y cuando en dicha operación de permuta se pueda entender que existe carácter comercial, tal y como éste es definido por las NIC 16 'Inmovilizado material' y NIC 38 'Activo intangible'. El valor razonable del instrumento recibido se determina como el valor razonable del activo entregado, más, si procede, las contrapartidas monetarias entregadas a cambio; salvo que se tenga una evidencia más clara del valor razonable del activo recibido. Si ninguno de dichos valores razonables fuese medible de manera fiable, el activo recibido se reconocerá por el valor en libros del activo entregado más, en su caso, las contrapartidas monetarias entregadas a cambio.

En aquellas operaciones de permuta que carezcan de carácter comercial, el activo recibido se registra por el valor en libros del activo entregado, más el importe de las contraprestaciones monetarias pagadas o comprometidas en su adquisición. No obstante, si el valor razonable del activo recibido fuese inferior al importe establecido anteriormente, el activo recibido se reconocerá por este último importe.

2.12. Arrendamientos

2.12.1. Contabilización por el arrendador

2.12.1.1. Arrendamientos financieros

Se consideran operaciones de arrendamiento financiero aquéllas en las que, sustancialmente, todos los riesgos y ventajas que recaen sobre el bien objeto del arrendamiento se transfieren al arrendatario.

Cuando el Grupo actúa como arrendador de un bien en una operación de arrendamiento financiero, la suma de los valores actuales de los importes que recibirá del arrendatario más el valor residual garantizado, habitualmente el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato, se registra como una financiación prestada a terceros, por lo que se incluye en el capítulo 'Activos financieros a coste amortizado' del balance consolidado, de acuerdo con la naturaleza del arrendatario.

Los ingresos financieros con origen en estos contratos se abonan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en el capítulo 'Ingresos por intereses', aplicando, para estimar su devengo, el método del tipo de interés efectivo de las operaciones.

2.12.1.2. Arrendamientos operativos

En las operaciones de arrendamiento operativo, la propiedad del bien arrendado y, sustancialmente, todos los riesgos y ventajas que recaen sobre el bien, permanecen en el arrendador.



CLASE 8.^a



OP1843285

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Cuando el Grupo actúa como arrendador en operaciones de arrendamiento operativo, presenta el coste de adquisición de los bienes arrendados en el capítulo 'Activos tangibles' del balance consolidado, bien como 'Inversiones inmobiliarias', bien como 'Inmovilizado material – Cedido en arrendamiento operativo', dependiendo de la naturaleza de los activos objeto de dicho arrendamiento. Estos activos se amortizan de acuerdo con las políticas adoptadas para los activos materiales similares de uso propio (véase Nota 2.9.1) y los ingresos procedentes de los contratos de arrendamiento se reconocen, de forma lineal, en el capítulo 'Otros ingresos de explotación' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.12.2. Contabilización por el arrendatario

Cuando el Grupo actúa como arrendatario, desaparece la clasificación entre arrendamientos financieros y arrendamientos operativos y, como consecuencia, todos los contratos de arrendamiento pasan a registrarse en el balance, con algunas excepciones.

Al inicio de cada contrato, el Grupo determina si éste constituye o contiene un arrendamiento, es decir, si conlleva el derecho de controlar el uso de un activo identificado, durante un determinado período de tiempo, a cambio de una contraprestación; o si se trata de otro tipo de contrato, como un contrato de prestación de servicios.

El plazo del arrendamiento será igual al período no revocable de un arrendamiento, y se añadirán los períodos cubiertos por la opción de prorrogar el arrendamiento, si se tiene la certeza razonable de que el arrendatario ejercerá esta opción, así como los períodos cubiertos por la opción de rescindir el arrendamiento, si el arrendatario tiene la certeza razonable de que no ejercerá esta opción.

En la fecha de comienzo del arrendamiento, que será aquella en la que el arrendador ponga el bien a disposición del arrendatario para su uso actual o futuro, el Grupo reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

Pasivo por arrendamiento

El pasivo por arrendamiento, que recoge la obligación de realizar los pagos por arrendamiento, se registra en el epígrafe 'Pasivos financieros a coste amortizado – Otros pasivos financieros' del balance consolidado (véase Nota 16.4), inicialmente, por el valor actual de los pagos por arrendamiento que no estén abonados a la fecha del contrato. Dichos pagos comprenden, principalmente, los siguientes conceptos:

- Pagos fijos inevitables.
- Pagos variables inevitables referenciados a un índice o tipo. El importe de estos pagos variables se determinará utilizando el valor del índice o tipo en la fecha del reconocimiento inicial.
- Los importes que el arrendatario espera abonar por garantías de valor residual concedidas al arrendador.
- El precio del ejercicio de la opción de compra, si el arrendatario tiene certeza razonable de que ejercerá la opción de rescindir el arrendamiento.



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843286

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Los pagos por penalizaciones por rescisión del contrato, si el arrendatario tiene la certeza razonable de que ejercerá la opción de rescindir el arrendamiento.

Para calcular el valor actual de estos pagos, se tomará como tipo de descuento el tipo de interés implícito en el arrendamiento. Si éste no se pudiera determinar fácilmente, se aplicará el tipo de interés que el arrendatario tendría que pagar para tomar prestados, con un plazo y una garantía similares, los fondos necesarios para obtener un bien de valor semejante al activo por derecho de uso en un entorno económico parecido, denominado «tipo de financiación adicional».

Con posterioridad al reconocimiento inicial, el pasivo por arrendamiento se valora a coste amortizado, reduciéndose su importe en libros por los pagos por arrendamiento efectuados y devengando un gasto financiero, durante el periodo del arrendamiento, que se registra en el capítulo 'Gastos por intereses' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Adicionalmente, el pasivo por arrendamiento deberá reflejar las actualizaciones de los plazos del arrendamiento, así como las variaciones en los importes de los futuros pagos por arrendamiento variables referenciados a un índice o tipo, registrando, como contrapartida, el correspondiente ajuste en el activo por derecho de uso.

Activo por derecho de uso

El activo por derecho de uso, que recoge el derecho a utilizar el bien arrendado, se clasifica en los capítulos de 'Activos tangibles' o 'Activos intangibles' del balance consolidado, en función de la naturaleza del bien arrendado, y se registra, inicialmente, a su coste (véase Nota 13), que comprende, principalmente, los siguientes conceptos:

- El importe de la valoración inicial del pasivo por arrendamiento.
- Cualquier pago por arrendamiento efectuado en la fecha de comienzo o antes de ésta, menos los incentivos recibidos del arrendador.
- Los costes directos iniciales soportados por el arrendatario.
- Los costes en los que el arrendatario estima incurrir para dismantelar el bien arrendado, rehabilitar el lugar en que se ubique o devolver el bien a la condición exigida según el contrato. Estos costes se reconocerán como parte del coste del activo por derecho de uso cuando el arrendatario adquiera la obligación de soportarlos.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, el arrendatario valorará el activo por derecho de uso del bien arrendado al coste menos la amortización acumulada y, si la hubiera, menos cualquier pérdida por deterioro, aplicando criterios similares a los aplicados al conjunto del activo material de uso propio del Grupo (véase Nota 2.9.1). Adicionalmente, el activo por derecho de uso se ajustará para reflejar los cambios en el valor actual de los pagos por arrendamiento que proceda realizar (véase el apartado 'Pasivo por arrendamiento' anterior).

No obstante lo indicado anteriormente, la norma prevé dos excepciones al reconocimiento de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento: los contratos de arrendamiento a corto plazo (plazo igual o inferior a doce meses) y los contratos de arrendamiento en los que el bien arrendado sea de escaso



CLASE 8.^a



OP1843287

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

valor. El Grupo ha decidido aplicar ambas excepciones, fijando el escaso valor en 6 miles de euros. Para dicha tipología de contratos, los pagos por arrendamiento se registran, como gasto del ejercicio, en el epígrafe 'Gastos de administración – Otros gastos de administración' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.13. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

Los 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' recogen:

- Activos cuyo valor en libros se vaya a recuperar fundamentalmente mediante su venta en lugar de su uso continuado y siempre que la venta se considere altamente probable.
- Activos materiales adjudicados o recibidos en pago de deudas procedentes de la regularización de créditos, excepto los que se destinen a uso propio o a su explotación en régimen de arrendamiento y los terrenos e inmuebles en curso de construcción, cuya venta es altamente probable que tenga lugar, en las condiciones en las que tales activos se encuentran actualmente y en el plazo de un año a contar desde la fecha de clasificación como 'Activos no corrientes mantenidos para la venta'.

La clasificación y presentación en balance de los activos adjudicados se lleva a cabo tomando en consideración el fin al que se destinen. Todos los activos adjudicados recibidos se destinan, inicialmente, a su venta en el menor plazo posible. Los activos tangibles destinados a un uso continuado, ya fuese para uso propio o arrendamiento, se reconocen y valoran de acuerdo con los criterios detallados en la Nota 2.9.

Por lo tanto, la recuperación del valor en libros de estas partidas previsiblemente tendrá lugar a través del precio que se obtenga en su enajenación, en lugar de mediante su uso continuado.

Con carácter general, los activos clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta se valoran por el menor importe entre su valor en libros en el momento en el que son considerados como tales y su valor razonable, neto de los costes de venta estimados de los mismos. Mientras permanecen clasificados en esta categoría, los activos tangibles e intangibles amortizables por su naturaleza, no se amortizan.

En el caso de que el valor en libros exceda al valor razonable de los activos, netos de sus costes de venta, la Entidad Dominante ajusta el valor en libros de los activos por el importe de dicho exceso, con contrapartida en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En el caso de producirse posteriores incrementos del valor razonable de los activos, la Entidad Dominante revierte las pérdidas anteriormente contabilizadas, incrementando el valor en libros de los activos con el límite del importe anterior a su deterioro, con contrapartida en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843288

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los resultados procedentes de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta se presentan en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' del balance consolidado adjunto se compone exclusivamente de activos recibidos en pago de deudas (véase Nota 11).

Registro y valoración de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas

Los activos recibidos en pago de deudas se registran inicialmente, de acuerdo con la Circular 4/2017, por el menor de los siguientes importes:

- El importe en libros de los activos financieros aplicados, en la fecha de reconocimiento inicial del activo recibido en pago de deudas, estimando las coberturas que les corresponden a estos activos financieros en función de su clasificación contable anterior a la entrega. Este importe en libros se compara con el importe en libros previo y la diferencia se reconoce como un incremento o una liberación de coberturas, según proceda.
- El valor razonable en el momento de la adjudicación o recepción del activo menos los costes de venta estimados. Para determinar el valor razonable, sobre el valor de tasación, se aplican los recortes establecidos por el Banco de España en el Anejo 9 de la Circular 4/2017.

Con posterioridad al momento de la adjudicación o recepción, debe actualizarse el valor razonable, con una frecuencia mínima anual. En el caso de que el nuevo valor razonable del adjudicado menos los costes de venta sea inferior al valor en libros, el deterioro se debe reconocer en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En el supuesto de que los activos adjudicados permanezcan en el balance durante un periodo superior a tres años, por la dificultad de encontrar compradores u ofertas razonables de venta, la Entidad Dominante debe revisar el valor razonable de este activo, incorporando un descuento derivado de su tiempo de permanencia en el balance, adicional a los recortes establecidos por el Banco de España previamente comentados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad Dominante no tenía activos recibidos en pago de deudas procedentes de financiaciones concedidas para la construcción ni para la promoción inmobiliaria, ni tampoco tenía activos recibidos en pago de deudas no terminados o que consistieran en suelo inmobiliario no edificado.



CLASE 8.^a



OP1843289

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.14. Provisiones y pasivos contingentes

En la formulación de las cuentas anuales consolidadas se diferencia entre:

- **Provisiones:** saldos acreedores que cubren obligaciones presentes, a la fecha del balance consolidado, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para las entidades consolidadas, que se consideran probables en cuanto a su ocurrencia, concretos en cuanto a su naturaleza, pero indeterminados en cuanto a su importe y/o momento de cancelación, y
- **Pasivos contingentes:** obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que ocurra, o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de las entidades consolidadas.

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo recogen todas las provisiones significativas con respecto a las situaciones en las que se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación sea elevada (véase Nota 17). Los pasivos contingentes no se reconocen en el balance consolidado ni en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sino que se informa sobre los mismos, conforme a los requerimientos de la NIC 37 'Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes', en la presente memoria consolidada (véase Nota 27).

Las provisiones, que se cuantifican tomando en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que las origina y son reestimadas en cada cierre contable, se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

La dotación y la recuperación de las provisiones que se consideran necesarias de acuerdo con los criterios anteriores se registran con cargo o abono en el capítulo 'Provisiones o (-) reversión de provisiones' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Al cierre del ejercicio 2023 y 2022, se encontraban en curso distintos procedimientos judiciales y reclamaciones contra la Entidad Dominante, con origen en el desarrollo habitual de sus actividades. Tanto los asesores legales del Grupo como sus Administradores entienden que, considerando los importes provisionados a estos efectos, la conclusión de estos procedimientos y reclamaciones no producirá un efecto significativo en los estados financieros consolidados de los ejercicios en los que finalicen.

2.15. Fondo de la Obra Social: Fondo de Educación y Promoción (F.E.P.)

Las dotaciones que la Entidad Dominante realiza al Fondo de Educación y Promoción cooperativo se reconocen como un gasto del ejercicio cuando son obligatorias. Si se producen dotaciones adicionales, se reconocen como aplicación del beneficio (véase Nota 3).

Adicionalmente al Fondo de Educación y Promoción cooperativo, la Entidad Dominante canaliza determinadas actividades de la Obra Social a través de la Fundación Caja de Ingenieros (véase Nota 19). La mayoría de los miembros del Patronato de dicha Fundación son a su vez miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante, lo cual, de acuerdo con la normativa vigente, supone la existencia de control y,



CLASE 8.^a
PRESTACIÓN



OP1843290

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

en consecuencia, obliga a la Entidad Dominante a consolidar dicha Fundación por el método de integración global (véase Nota 1.1).

Las subvenciones, donaciones y otras ayudas vinculadas al Fondo de Educación y Promoción cooperativo, se reconocen, de acuerdo con la legislación vigente, como un ingreso de las cooperativas y, simultáneamente, se dotan al fondo por el mismo importe. Asimismo, las donaciones realizadas directamente por la Entidad Dominante a la Fundación se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada como un gasto dotando, simultáneamente, el Fondo de la Obra Social.

La aplicación de este fondo se produce, normalmente, con abono a tesorería, salvo que el importe del Fondo de Educación y Promoción cooperativo se materialice mediante actividades propias de la Entidad Dominante, en cuyo caso, se reduce el importe registrado en el capítulo 'Fondo de la Obra Social' del balance consolidado, reconociendo, simultáneamente, un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La aplicación de los gastos derivados del Fondo de Educación y Promoción cooperativo se presenta deduciéndose del capítulo 'Fondo de la Obra Social' del balance consolidado, sin que en ningún caso se imputen a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Los activos materiales (véase Nota 2.9.4) y los pasivos afectos a la Obra Social se presentan en partidas separadas del balance consolidado.

2.16. Compensaciones de saldos

Sólo se compensan entre sí (y, consecuentemente, se presentan en el balance consolidado por su importe neto) los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

A estos efectos, la presentación, de acuerdo con las NIIF-UE, en estas cuentas anuales consolidadas, de los activos financieros sujetos a correcciones valorativas por depreciación o deterioro, netos de estos conceptos, no se considera una compensación de saldos.

2.17. Reconocimiento de ingresos y gastos

Seguidamente se resumen los criterios contables más significativos utilizados por el Grupo para el reconocimiento de sus ingresos y gastos.

2.17.1. Ingresos y gastos por intereses y dividendos

Los ingresos por intereses comprenden los intereses devengados en el ejercicio por los activos con rendimiento, implícito o explícito, a excepción de aquellos cuyo tipo de interés sea negativo; los intereses devengados en el ejercicio por los pasivos cuyo tipo de interés sea negativo; así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables (véase Nota 29).



Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023



CLASE 8.^a
CONTABILIDAD



OP1843292

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.18. Gastos de personal

2.18.1. Compromisos post-empleo y otras retribuciones post-empleo

El Grupo tiene asumido el compromiso de complementar las prestaciones de los sistemas públicos de Seguridad Social que correspondan a determinados empleados, y a sus derechohabientes, con posterioridad a la finalización del periodo de empleo.

Los compromisos post-empleo mantenidos por el Grupo con sus empleados se consideran 'Planes de aportación definida' cuando el Grupo realiza contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada, sin tener obligación legal ni efectiva de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender las retribuciones a los empleados relacionadas con los servicios prestados en el ejercicio corriente y en los anteriores. Los compromisos post-empleo que no cumplan las condiciones anteriores serán considerados como 'Planes de prestación definida'.

Los compromisos por pensiones con el personal del Grupo se encuentran cubiertos mediante un Plan de Pensiones y pólizas de seguro, según se indica a continuación:

Planes de aportación definida

El Grupo tiene formalizado un acuerdo con su personal activo a través del cual se compromete a aportar, al 'Plan de Pensiones de Empleo del Grupo Caja de Ingenieros, P.P.', integrado en el 'Caja de Ingenieros Empleo, Fondo de Pensiones', una cantidad fija anual. Adicionalmente, en el ejercicio 2023, el Grupo ha establecido un sistema de *Matching Contribution*, mediante el cual realiza una aportación adicional al empleado si existe corresponsabilidad por parte de este. Dichas aportaciones se realizan para todos los empleados que, al 15 de diciembre de cada año, tengan una antigüedad superior a los 18 meses.

Adicionalmente, el Grupo mantiene compromisos con la Alta Dirección de la Entidad Dominante para la cobertura de las contingencias de jubilación, invalidez y fallecimiento. La cobertura de dichos compromisos se ha instrumentado a través de una póliza de seguros que el Grupo tiene contratada con 'Rural Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros'.

Las aportaciones devengadas durante el ejercicio por los conceptos expuestos se registran en el epígrafe 'Gastos de administración - Gastos de personal' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En el caso de que, al 31 de diciembre, existiese algún importe pendiente de aportar a los planes externos en los que se encuentren materializados los compromisos, éste se registraría por su valor actual en el epígrafe 'Provisiones - Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo' del balance consolidado. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existía ningún importe pendiente de aportación a planes externos de aportación definida.



CLASE 8.^a



OP1843293

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Planes de prestación definida

Las retribuciones post-empleo a planes de prestación definida reconocidas por el Grupo son las siguientes:

a) Premio a la dedicación

Tal y como se indica en la Nota 1, la Entidad Dominante es una cooperativa de crédito. El artículo 33 (premio a la dedicación) del XXII Convenio Colectivo para las Sociedades Cooperativas de Crédito establece el pago de tres mensualidades para todo el personal que, con una antigüedad igual o superior a veinte años, cese por jubilación, invalidez permanente total o absoluta o gran invalidez.

Son beneficiarios de esta prestación tanto el personal de la Entidad Dominante como aquellos empleados de las restantes sociedades del Grupo que, habiendo trabajado previamente para la Entidad Dominante, en el proceso de traspaso a la filial, han mantenido estos beneficios.

Los compromisos por jubilación, invalidez permanente y gran invalidez correspondientes al citado artículo 33 del XXII Convenio Colectivo se encuentran instrumentados a través de seguros colectivos, de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 1/2002, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, y en el Real Decreto 1588/1999, de 15 de octubre, por el que se aprueba el Reglamento sobre la instrumentación de los compromisos por pensiones de las empresas con los trabajadores y beneficiarios.

Concretamente, la cobertura de los riesgos de jubilación devengados por pensiones no causadas se instrumenta a través de una póliza de seguros que la Entidad Dominante tiene contratada con 'Rural Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros', asumiendo esta aseguradora los riesgos demográficos y de interés. Asimismo, el riesgo de invalidez permanente y gran invalidez se instrumentan mediante una póliza de seguros contratada por el 'Plan de Pensiones de Empleo del Grupo Caja de Ingenieros, P.P.' con la misma aseguradora, cuyo riesgo se ha transferido totalmente a la misma.

b) Prestaciones por fallecimiento en activo

Los familiares de los empleados en activo de la Entidad Dominante y de los empleados de las restantes sociedades del Grupo definidos en el apartado a) anterior se beneficiarán, en caso de fallecimiento de los mismos, de ciertas prestaciones recogidas en el artículo 44 (viudedad y orfandad) del XXII Convenio Colectivo para las Sociedades Cooperativas de Crédito:

- **Viudedad:** Se establece una pensión complementaria a favor del cónyuge viudo de los empleados fallecidos en activo.
- **Orfandad:** Se establece una pensión complementaria de orfandad a favor de los hijos de los empleados fallecidos en activo que reúnan los requisitos que exige la Ley General de la Seguridad Social y disposiciones complementarias.

Los compromisos por fallecimiento correspondientes al citado artículo 44 del XXII Convenio Colectivo se encuentran financiados a través de un seguro colectivo, de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 1/2002, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Regulación



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843294

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

de los Planes y Fondos de Pensiones, y en el Real Decreto 1588/1999, de 15 de octubre, por el que se aprueba el Reglamento sobre la instrumentación de los compromisos por pensiones de las empresas con los trabajadores y beneficiarios.

Concretamente, la cobertura de los riesgos de fallecimiento en activo se instrumenta a través de una póliza de seguros que el 'Plan de Pensiones de Empleo del Grupo de Caja de Ingenieros' tiene contratada con 'Rural Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros', asumiendo esta aseguradora los riesgos demográficos y de interés.

c) Otros compromisos por fallecimiento, invalidez y jubilación

Hasta el ejercicio 2020, los compromisos que el Grupo mantenía con la Alta Dirección para la cobertura de las contingencias de jubilación, invalidez y fallecimiento, se instrumentaban a través de una póliza de seguros que el Grupo tenía contratada con 'Rural Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros', asumiendo esta aseguradora los riesgos demográficos y de interés. Asimismo, los riesgos de fallecimiento y de invalidez permanente habían sido totalmente transferidos a la aseguradora. Durante el ejercicio 2020, se procedió a realizar la modificación de dichos compromisos por pensiones, pasando de un sistema de prestación definida a un sistema de aportación definida, con el objetivo de cumplir con los requisitos y exigencias de la normativa actual, que obliga a las entidades de crédito a alinear su política de pensiones, respecto de sus consejeros ejecutivos, directores generales y personal asimilado, con su estrategia empresarial e intereses a largo plazo.

Adicionalmente, tal y como establece el convenio colectivo de ámbito estatal del sector de la mediación de seguros privados, en su artículo 59 (seguros de vida), la sociedad del Grupo que está afecta a este convenio (Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.) tiene contratada una póliza de seguro de vida con 'Zurich Seguros', que cubre el riesgo de fallecimiento y el anticipo de capital en caso de incapacidad permanente del personal.

Del valor actual de los compromisos previamente expuestos, se deduce el valor razonable de los activos afectos a las pólizas de seguros a través de las cuales se instrumentan dichos compromisos. Cuando la cifra obtenida es negativa, se registra en el capítulo 'Otros activos' del activo del balance consolidado (véase Nota 15). Por el contrario, si el valor actual de los compromisos fuera superior al valor razonable de los activos afectos, la diferencia se registraría en el epígrafe 'Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo' del pasivo del balance consolidado.

Las ganancias y pérdidas actuariales se entienden como la diferencia entre las hipótesis actuariales previas y su comportamiento real, así como los cambios en las hipótesis actuariales utilizadas. Todas las pérdidas y ganancias actuariales se registran en la partida 'Otro resultado global acumulado – Elementos que no se reclasificarán en resultados – Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas' del patrimonio neto consolidado en el ejercicio en que se incurren (véase Nota 20.2).

Por otro lado, el coste por intereses y el retorno esperado de los activos de las pólizas se han sustituido en la nueva norma por una cantidad neta por intereses, que se calcula aplicando el tipo de descuento al pasivo (o activo) por el compromiso.



CLASE 8.^a
RENTAS



OP1843295

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los conceptos relacionados con las retribuciones post-empleo a registrar en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada son los siguientes:

- El coste de los servicios pasados, originado por cambios introducidos en las retribuciones post-empleo vigentes o por la introducción de nuevas prestaciones.
- El coste de los servicios del ejercicio corriente, entendido como el incremento del valor actual de las obligaciones originadas como consecuencia de los servicios prestados en el ejercicio por los empleados.
- El coste por intereses, entendido como el incremento producido en el ejercicio del valor actual de las obligaciones como consecuencia del paso del tiempo.
- El rendimiento esperado de los contratos de seguro vinculados a pensiones menos cualquier coste originado por su administración y los impuestos que les afecten.
- La pérdida o ganancia incurrida por cualquier reducción o liquidación del Plan.

2.18.2. Indemnizaciones por cese

De acuerdo con la legislación vigente, el Grupo está obligado a indemnizar a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada.

Los importes devengados en concepto de indemnizaciones por cese, durante los ejercicios 2023 y 2022, ascienden a 1.071 y 60 miles de euros, respectivamente (véase Nota 38.1).

2.18.3. Facilidades crediticias a los empleados

Según la normativa vigente, la concesión de facilidades crediticias a los empleados por debajo de las condiciones de mercado se considera retribución no monetaria, y se estima por la diferencia entre las condiciones de mercado y las pactadas.

2.19. Impuesto sobre beneficios

El gasto por el impuesto sobre beneficios se reconoce en el capítulo 'Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, excepto cuando sea consecuencia de una transacción cuyos resultados se registran directamente en el patrimonio neto, en cuyo caso, el impuesto sobre beneficios se registra con contrapartida en el patrimonio neto del Grupo.

El gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio resulta de aplicar el tipo impositivo al resultado fiscal del ejercicio, ajustado por el importe de las variaciones producidas durante el ejercicio en los activos y pasivos registrados derivados de diferencias temporarias, de los créditos por deducciones y bonificaciones fiscales y de los créditos por bases imponibles negativas (véase Nota 21).



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843296

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Se consideran activos y pasivos por impuestos corrientes aquellos impuestos que se prevén recuperables o pagaderos a la Agencia Tributaria, respectivamente, en un plazo que no excede a los 12 meses desde la fecha de su registro. Por su parte, se consideran activos o pasivos por impuestos diferidos aquellos importes que tienen su origen en diferencias temporarias y que se espera recuperar o pagar a la Agencia Tributaria, respectivamente, en ejercicios futuros.

El Grupo considera que existe una diferencia temporaria cuando existe una diferencia entre el valor en libros y la base fiscal de un elemento patrimonial. Se considera como base fiscal de un elemento patrimonial el importe atribuido al mismo a efectos fiscales.

Se considera una diferencia temporaria imponible aquélla que generará en ejercicios futuros la obligación para el Grupo de realizar algún pago a la Agencia Tributaria y una diferencia temporaria deducible aquélla que generará para el Grupo algún derecho de reembolso o un menor pago a realizar a la Agencia Tributaria en ejercicios futuros. Dichas diferencias temporarias se cuantifican aplicando a la diferencia temporaria o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperar o liquidar.

En su caso, las diferencias temporarias se registran como activos o pasivos por impuestos diferidos en los epígrafes 'Activos por impuestos – Activos por impuestos diferidos' o 'Pasivos por impuestos – Pasivos por impuestos diferidos', respectivamente, del balance consolidado, segregados de los activos o pasivos por impuestos corrientes que están formados, básicamente, por pagos a cuenta del impuesto sobre beneficios, retenciones practicadas en concepto de IRPF y cuentas de Hacienda Pública deudora o acreedora por IVA y que se registran en los epígrafes 'Activos por impuestos – Activos por impuestos corrientes' o 'Pasivos por impuestos – Pasivos por impuestos corrientes', respectivamente, del balance consolidado.

Los créditos por deducciones y bonificaciones y los créditos por bases imponibles negativas son importes que, habiéndose producido o realizado la actividad u obtenido el resultado para generar su derecho, no se aplican fiscalmente en la declaración correspondiente hasta el cumplimiento de los condicionantes establecidos para ello en la normativa tributaria, considerándose probable por parte del Grupo su aplicación en ejercicios futuros.

No obstante lo anterior, el Grupo sólo registra activos por impuestos diferidos con origen en diferencias temporarias deducibles, en créditos por deducciones o bonificaciones, o por la existencia de bases imponibles negativas, si se cumplen las siguientes condiciones:

- Que se considere probable que las entidades consolidadas vayan a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que poder hacerlos efectivos.
- En el caso de activos por impuestos diferidos con origen en bases imponibles negativas, que éstas se hayan producido por causas identificadas que sea improbable que se repitan.

No se registran ni activos ni pasivos con origen en impuestos diferidos cuando inicialmente se registre un elemento patrimonial, salvo que surja en una combinación de negocios y que, en el momento de su registro, no haya afectado ni al resultado contable ni al fiscal.



CLASE 8.^a
IMPUESTOS



OP1843297

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Con ocasión de cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados (tanto activos como pasivos), con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

Tal y como se indica en la Nota 1, la Entidad Dominante es una cooperativa de crédito. Según lo establecido en el artículo 29 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, las cooperativas de crédito tributan al 25%, excepto por lo que se refiere a los resultados extracooperativos, que tributan al tipo impositivo del 30%. En relación con las restantes sociedades integradas en el Grupo, éstas tributan al tipo general del 25%, a excepción de Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda., que por tratarse de una cooperativa de consumo, tributa al 20% por la parte correspondiente a resultados cooperativos.

2.20. Fondos de inversión, fondos de pensiones y otros patrimonios gestionados

Los fondos de inversión, los fondos de pensiones y otros patrimonios gestionados por el Grupo no se presentan registrados en el balance consolidado, al ser propiedad de terceros el patrimonio de los mismos (véase Nota 28.2). Las comisiones devengadas en el ejercicio por los diversos servicios prestados a estos fondos por el Grupo (servicios de gestión y depósito de carteras) se encuentran registradas en el capítulo 'Ingresos por comisiones' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase Nota 32).

2.21. Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado

El estado de cambios en el patrimonio neto consolidado que se presenta en estas cuentas anuales consolidadas muestra el total de las variaciones del patrimonio neto consolidado durante el ejercicio. Esta información se presenta desglosada a su vez en dos estados: el 'Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado' y el 'Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado'. A continuación, se explican las principales características de la información contenida en ambos estados:

2.21.1. Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado

En el 'Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado', se presentan los ingresos y gastos generados por el Grupo como consecuencia de su actividad durante el ejercicio, distinguiendo aquellos que han sido registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, directamente en el patrimonio neto consolidado.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- a) El resultado consolidado del ejercicio.
- b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente en otro resultado global acumulado del patrimonio neto consolidado.
- c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto consolidado.



CLASE 8.^a



OP1843298

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- d) El impuesto sobre beneficios devengado por los conceptos indicados en las letras b) y c) anteriores, salvo para el otro resultado global acumulado con origen en participaciones en sociedades asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos.
- e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido a la Entidad Dominante y el correspondiente a intereses minoritarios.

El estado presenta separadamente las partidas por naturaleza, agrupándolas en aquéllas que, de acuerdo con las normas contables de aplicación, no se reclasificarán posteriormente a resultados y aquéllas que se reclasificarán posteriormente a resultados al cumplirse los requisitos que establezcan las correspondientes normas contables.

El importe de los ingresos y gastos que corresponden a entidades valoradas por el 'método de la participación' registrados directamente contra el patrimonio neto se presentan en este estado, cualquiera que sea su naturaleza, en la rúbrica 'Entidades valoradas por el método de la participación'.

Las variaciones producidas en los ingresos y gastos reconocidos en el patrimonio neto consolidado como otro resultado global acumulado se desglosan en:

- i. **Ganancias o (-) pérdidas por valoración:** recoge el importe de los ingresos, netos de los gastos originados en el ejercicio, reconocidos directamente en el patrimonio neto. Los importes reconocidos en el ejercicio en esta partida se mantendrán en la misma, aunque en el mismo ejercicio se traspasen a la cuenta de pérdidas y ganancias, o al valor inicial de otros activos o pasivos, o se reclasifiquen a otra partida.
- ii. **Importes transferidos a resultados:** recoge el importe de las ganancias o pérdidas por valoración reconocidas previamente en el patrimonio neto, aunque sea en el mismo ejercicio, que se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- iii. **Importes transferidos al importe en libros inicial de los elementos cubiertos:** recoge el importe de las ganancias o pérdidas por valoración reconocidas previamente en el patrimonio neto, aunque sea en el mismo ejercicio, que se reconozcan en el valor inicial de los activos o pasivos como consecuencia de coberturas de flujos de efectivo.
- iv. **Otras reclasificaciones:** recoge el importe de los trasposos realizados en el ejercicio entre partidas de ajustes por valoración conforme a los criterios establecidos en la normativa vigente.

Los importes de estas partidas se presentan por su importe bruto, mostrándose, salvo como se ha indicado anteriormente para las partidas correspondientes a ajustes por valoración de entidades valoradas por el método de la participación, su correspondiente efecto impositivo en la rúbrica 'Impuesto sobre beneficios' del estado.



CLASE 8.^a
FISCAL



OP1843299

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.21.2. Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado

En el 'Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado', se presentan todas las variaciones producidas en el patrimonio neto consolidado, incluidas las que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por lo tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos habidos, en función de su naturaleza, en las siguientes partidas:

- **Ajustes por cambios de criterios contables y corrección de errores:** registra los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la reexpresión retroactiva de los saldos de los estados financieros con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- **Resultado global total del ejercicio:** recoge, de manera agregada, el total de las partidas registradas en el estado de ingresos y gastos reconocidos, anteriormente indicadas.
- **Otras variaciones del patrimonio neto:** incorpora el resto de partidas registradas en el patrimonio neto consolidado, como pueden ser aumentos o disminuciones del fondo de dotación, distribución de resultados, operaciones con instrumentos de patrimonio propios, pagos con instrumentos de patrimonio, traspasos entre partidas del patrimonio neto consolidado y cualquier otro incremento o disminución del patrimonio neto consolidado.

2.22. Estado de flujos de efectivo consolidado

En el 'Estado de flujos de efectivo consolidado', se utilizan las siguientes expresiones:

- **Flujos de efectivo:** las entradas y salidas de dinero en efectivo y equivalentes, entendiendo por 'equivalentes al efectivo' las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.
- **Actividades de explotación:** las actividades típicas de las entidades de crédito, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación. También se consideran actividades de explotación los intereses pagados por cualquier financiación recibida, aunque correspondan a pasivos financieros clasificados como actividades de financiación. Las actividades realizadas con los instrumentos financieros que se han señalado en la Nota 2.2 son consideradas, a efectos de la elaboración de este estado, actividades de explotación, con algunas excepciones, como los pasivos financieros subordinados.
- **Actividades de inversión:** las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, tales como activos tangibles, activos intangibles, inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas, activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta y sus pasivos asociados.



CLASE 8.^a



OP1843300

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación, tales como los pasivos financieros subordinados.

El 'Estado de flujos de efectivo consolidado' se elabora eliminando los cobros y pagos producidos entre las entidades del Grupo, realizando las reclasificaciones necesarias.

A efectos de la elaboración del 'Estado de flujos de efectivo consolidado', el Grupo considera efectivo o equivalentes de efectivo, los siguientes activos financieros:

- i. El efectivo propiedad del Grupo, que forma parte del capítulo 'Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista' de los balances consolidados adjuntos, cuyo importe al 31 de diciembre de 2023 es de 10.506 miles de euros (10.381 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) (véase Nota 5).
- ii. El saldo deudor mantenido con Bancos Centrales, que forma parte del capítulo 'Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista' de los balances consolidados adjuntos, cuyo importe al 31 de diciembre de 2023 asciende a 531.711 miles de euros (586.516 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) (véase Nota 5).
- iii. Otros depósitos a la vista, que forma parte del capítulo 'Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista' de los balances consolidados adjuntos, cuyo importe al 31 de diciembre de 2023 asciende a 39.058 miles de euros (43.525 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) (véase Nota 5).

2.23. Operaciones de seguros

Para la valoración de los contratos de seguro, el Grupo aplica la NIIF 17 'Contratos de Seguro' que sustituye a la NIIF 4 (véase Nota 1.2).

En los capítulos 'Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' y 'Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro' del balance consolidado, se recogen los derechos y obligaciones, respectivamente, derivados de la actividad aseguradora que presta el Grupo.

2.23.1. Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro

En el capítulo 'Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' del balance consolidado, se registran los saldos a favor del Grupo por los contratos de reaseguro cedido.



CLASE 8.^a



OP1843301

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

2.23.2. Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

Definición y clasificación

Para la determinación de las obligaciones derivadas de los contratos de seguro y su posterior clasificación:

- El Grupo ha evaluado si los contratos cumplen la definición de contrato de seguro según lo que se establece en la NIIF 17, es decir, la aceptación de un riesgo significativo de otra parte, acordando compensar al tomador del seguro en caso de ocurrir un evento futuro incierto que le afecte de forma adversa. Para la primera aplicación de esta norma, el Grupo ha concluido que no procede realizar ninguna reclasificación, dado que los contratos que cumplían con la definición de contrato de seguro bajo el alcance de la NIIF 4, siguen cumpliendo con dicha definición.
- La aplicación de la NIIF 17 requiere la evaluación de si los contratos de seguro contienen uno o más componentes separables que estarían dentro del alcance de otra norma contable. El Grupo, tras esta evaluación, no ha identificado componentes separables de prestación de servicios o inversiones que sean significativos.
- De acuerdo con la NIIF 17, los contratos de seguro se agrupan en carteras, atendiendo a si están sujetos a riesgos similares y son gestionados conjuntamente, subdividiéndose posteriormente en función del año de emisión. Dado que el Grupo ha escogido el enfoque de transición de valor razonable, para los contratos emitidos hasta 1 de enero de 2022 (fecha de transición), no ha sido necesario realizar una agregación de los contratos por añadas anteriores a dicha fecha (véase Nota 1.2).
- En el reconocimiento inicial, el Grupo realiza una clasificación de los contratos de seguro en función de su onerosidad, siendo onerosos aquellos cuyos flujos de efectivo procedentes del cumplimiento asignados al contrato de seguro representan una salida neta.

Metodologías de valoración

En la valoración de los grupos de contratos de seguro, se tiene en cuenta la proyección de todos los flujos de efectivo futuros hasta alcanzar el límite de cada contrato perteneciente al grupo. Se considera que la obligación sustantiva de proporcionar servicios finaliza cuando el Grupo:

- i. Tiene la capacidad práctica de evaluar los riesgos del tomador de la póliza de seguro y, por lo tanto, puede establecer un precio o un nivel de ganancias que refleje completamente esos riesgos; o
- ii. Tiene la capacidad práctica de reevaluar los riesgos de la cartera de los contratos de seguro que incluyen al contrato en cuestión, y puede establecer un precio o nivel de ganancias que refleje el riesgo de esa cartera.

La NIIF 17, cumpliendo con su propósito de homogeneizar las prácticas contables a nivel internacional, establece un marco de metodologías de valoración de los contratos de seguro. En concreto, se establecen tres métodos: el Método general de valoración por bloques (en adelante, Método BBA, por sus siglas en inglés, *Building Block Approach*) y dos métodos que son una simplificación o modificación de este, el



CLASE 8.^a



OP1843302

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Método de la comisión variable (en adelante, Método VFA, por sus siglas en inglés, *Variable Fee Approach*) y el Método de asignación de la prima (en adelante, Método PAA, por sus siglas en inglés, *Premium Allocation Approach*).

El Método VFA, se aplica de manera obligatoria en aquellos contratos de seguro que cumplen con las características de participación directa. Para determinar si un contrato de seguro se ajusta a estas características, se establecen los siguientes criterios:

- Participación en elementos subyacentes claramente identificados: este criterio se cumple cuando las cláusulas del contrato de seguro especifican que el tomador del contrato participa en una parte de un conjunto de elementos subyacentes claramente identificados. Es decir, los términos contractuales, ya sean explícitos o implícitos, deben especificar un conjunto claramente identificable de elementos subyacentes.
- Pago de una parte sustancial del rendimiento a valor razonable de los elementos subyacentes: la entidad aseguradora espera pagar al tomador de la póliza un importe igual a una parte sustancial del rendimiento a valor razonable de los elementos subyacentes. Esto implica que el contrato de seguro está diseñado para reflejar los cambios en el valor razonable de estos elementos subyacentes.
- Cambios en los importes a pagar relacionados con el cambio del valor razonable de los elementos subyacentes: en el momento del reconocimiento inicial, la entidad aseguradora espera que una parte sustancial de cualquier cambio en los importes a pagar al tomador del contrato varíe con el cambio del valor razonable de los elementos subyacentes. Esto indica que el contrato de seguro está estructurado de manera que los pagos al tomador del contrato están estrechamente vinculados a los cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes.

Cumplir con estos tres criterios determina la aplicación obligatoria del Método VFA en la valoración de los contratos de seguro con participación directa, conforme a los criterios establecidos por la NIIF17.

Se emplea el Método PAA para valorar los saldos de pasivos en aquellos grupos de contratos de seguro donde el periodo de cobertura de cada contrato sea inferior a un año. Adicionalmente, se aplica este método en contratos con una duración superior a un año, siempre y cuando la entidad tenga una expectativa razonable de que esta simplificación no resultará en una valoración significativamente diferente a la que se obtendría mediante el Método BBA.



CLASE 8.^a



OP1843303

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se muestra la clasificación en función de la aplicación de los distintos métodos de valoración de contratos de seguro que realiza el Grupo:

Contratos de seguro	Método
Seguros de vida ahorro y rentas vitalicias con tipos de interés garantizado y productos de vida riesgo con duración mayor a un año	BBA
Seguros donde el tomador asume el riesgo de la inversión (<i>Unit-Linked</i>)	VFA
Seguros de vida riesgo Temporal Anual Renovable	PAA

En la Nota 12.3, se muestra información desglosada de los contratos de seguro valorados bajo los métodos BBA y VFA. En dicha nota, no se incluyen los contratos de seguro y reaseguro valorados bajo el Método PAA, al no tener un saldo significativo al cierre de los ejercicios 2023 y 2022.

Reconocimiento inicial y baja de contratos de seguro

En el reconocimiento inicial, los grupos de contratos de seguro se registran en los estados financieros consolidados cuando tiene lugar alguno de los siguientes hechos:

- El comienzo del periodo de cobertura del grupo de contratos.
- La fecha en que venza el primer pago de un tomador de una póliza del grupo.
- Cuando se trate de un grupo de contratos que generan pérdidas, la fecha en que el grupo pase a ser oneroso.

Se procederá a dar de baja un contrato de seguro, únicamente, cuando se dé uno de los siguientes casos:

- Cuando el contrato haya sido extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el contrato de seguro expire, se cumpla o se cancele.
- Cuando un contrato de seguro llegue a su vencimiento, puesto que el Grupo ya no estará expuesto a sus riesgos y, por lo tanto, no tendrá la obligación de asignar recursos económicos para cumplir con dicho contrato.
- Cuando se hayan realizado modificaciones en las condiciones del contrato, en cuyo caso el Grupo procederá a dar de baja el contrato original y reconocerá el contrato modificado como uno nuevo.



CLASE 8.^a



OP1843304

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Medición

Reconocimiento inicial

En el reconocimiento inicial, los grupos de contratos de seguro para los que se aplica el Método BBA o el Método VFA se valoran por el total de:

- **Los Flujos de Efectivo Procedentes del Cumplimiento** (en adelante FCF, por sus siglas en inglés, *Fulfilment Cash Flows*): estos incluyen estimaciones de los flujos de efectivo futuros de cada contrato de seguro, ajustados por el valor temporal del dinero y los riesgos financieros no incluidos en las estimaciones, así como por el ajuste por riesgo no financiero (en adelante, ajuste de riesgo o *risk adjustment*).

Para la determinación de los flujos de efectivo futuros, se toma en consideración la mejor estimación probable del valor de las salidas de efectivo futuras menos el valor de las entradas de efectivo futuras. Para la estimación de los flujos de efectivo futuros, el Grupo aplica hipótesis actuariales y financieras que se adecuan a los grupos de contratos de seguro y son congruentes con los precios observables en el mercado.

En el ajuste para reflejar el valor temporal del dinero, para los contratos de seguro valorados por el Método BBA, el Grupo ha determinado las curvas de descuento empleando un enfoque descendente (*top down*). Las tasas de descuento empleadas según este enfoque se obtienen a partir de la cartera de activos de referencia asociada a cada grupo de contratos de seguro. Dichas curvas de rendimiento han sido ajustadas para eliminar cualquier factor que no sea relevante para los contratos de seguro. El último punto de liquidez se ha fijado en 20 años, realizando una extrapolación a largo plazo a través de la metodología *Smith Wilson* al tipo de largo plazo.

Por su parte, en el caso de contratos de seguro valorados por el Método VFA, el Grupo ha determinado las curvas de descuento empleando un enfoque ascendente (*bottom up*). Las tasas de descuento empleadas según este enfoque se componen de una curva libre de riesgo ajustada para reflejar las diferencias entre las características de liquidez de los instrumentos financieros que subyacen a los tipos observados en el mercado y las características de liquidez de los contratos de seguro en poder del Grupo.

En la Nota 12.3, se indican los valores medios que han tomado las curvas empleadas para el descuento de flujos futuros de las obligaciones de contratos de seguro.

La medición del ajuste de riesgo no financiero refleja la compensación que el Grupo requiere para asumir los riesgos no financieros relacionados con los contratos de seguro. En su determinación, se consideran los riesgos de suscripción, así como otros riesgos no financieros.

El ajuste de riesgo no financiero se estima mediante metodologías basadas en el nivel de confianza, empleando métricas de valor en riesgo (*Value at Risk*) sobre la distribución de probabilidad del valor actual de los flujos de caja futuros, en línea con los requerimientos de capital regulados en la normativa Solvencia II, y calibrado al nivel de confianza objetivo del 99,5%.



CLASE 8.^a

0,03



OP1843305

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- El **Margen de servicio contractual** (en adelante, margen de servicio contractual o CSM, por sus siglas en inglés, *Contractual Service Margin*) es un componente del pasivo para el grupo de contratos de seguro, que representa la ganancia no devengada que el Grupo reconocerá como ingreso en su cuenta de pérdidas y ganancias a medida que preste servicios en el futuro.

El CSM no puede tomar un valor negativo, puesto que cualquier pérdida en el reconocimiento inicial o en valoraciones posteriores de un grupo de contratos de seguro lo convierte en oneroso y debe reconocerse directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los contratos de seguro para los que se aplica el Método PAA se valoran por el importe de las primas recibidas en el reconocimiento inicial menos los flujos de efectivo por la adquisición del seguro en esa fecha. Además, el importe de valoración se ajusta por cualquier cambio relacionado con los flujos de efectivo por la adquisición del seguro o con el grupo de contratos, conforme a las disposiciones de la normativa aplicable.

El Grupo ha optado por no reconocer los flujos de efectivo por la adquisición del seguro como gastos cuando incurre en los mismos, habiéndose incluido en la valoración del pasivo por cobertura restante.



CLASE 8.^a
CORREOS



OP1843306

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Reconocimiento posterior

El importe reconocido en el balance consolidado para cada grupo de contratos de seguro, al cierre de ejercicios posteriores a la valoración inicial, se compone de los siguientes elementos:

- **Pasivo por Cobertura Restante (LFRC, por sus siglas en inglés, *Liability For Remaining Coverage*):** este pasivo incluye los flujos de efectivo futuros derivados del cumplimiento de los servicios asignados en el contrato, así como el ajuste por riesgo no financiero y el CSM.
- **Pasivo por Siniestros Incurridos (LFIC, por sus siglas en inglés, *Liability For Incurred Claims*):** este pasivo abarca los flujos de efectivo relacionados con siniestros incurridos que aún no han sido pagados. Se ajustan por el valor temporal del dinero, el riesgo financiero y el ajuste por riesgo no financiero. También se consideran los siniestros incurridos no comunicados.

El CSM se ajusta a lo largo del tiempo por los siguientes cambios en los flujos de efectivo relacionados con el servicio futuro:

- Efecto de nuevos contratos de seguro añadidos.
- Intereses devengados por el CSM, calculados según las tasas de descuento determinadas en el reconocimiento inicial.
- Cambios en los flujos de efectivo futuros relacionados con servicios futuros.
- Efectos de diferencias de cambio.
- Importe reconocido en el resultado del periodo debido a servicios prestados. El criterio para la liberación del CSM se realiza en función de las unidades de cobertura de cada grupo de contratos. Las unidades de cobertura representan la cantidad de servicios prestados en el periodo en relación con la cantidad de prestaciones esperadas para el total del periodo de cobertura.

Para minimizar las asimetrías contables de los activos financieros, bajo el Método BBA, el Grupo reconoce las variaciones de los flujos de efectivo futuros por cambios en variables financieras en el epígrafe 'Otro resultado global acumulado - Cambios del valor razonable de los pasivos por contratos de seguro' de los balances consolidados adjuntos.

A diferencia del Método BBA, bajo el Método VFA, el CSM, en valoraciones posteriores, se ve afectado por cambios en variables financieras, ya que éste se ajusta para reflejar el cambio en la comisión variable motivado por cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes. La variación del valor razonable de los elementos subyacentes se ajusta contra el CSM en la parte no absorbida por los FCF.

Para los contratos de seguro para los que se aplica el Método PAA, el pasivo por la cobertura restante será el resultado del saldo inicial, más el importe de las primas recibidas, menos los flujos de efectivo por la adquisición del seguro en esa fecha y menos el importe reconocido como ingreso de actividades ordinarias del seguro por servicios proporcionados durante el periodo.



CLASE 8.^a



OP1843307

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Bajas de contratos

Al dar de baja un contrato de seguro dentro de un grupo de contratos, se aplican los siguientes requisitos:

- Se ajustan los FCF del contrato de seguro, eliminando el valor presente de los flujos de efectivo futuros y los ajustes de riesgo no financiero asociados con los derechos y obligaciones que han sido eliminados.
- Se ajustan el CSM y el número de unidades de cobertura del grupo de contratos de seguro para reflejar los cambios en los FCF del contrato de seguro.

Ingresos y gastos del servicio de seguro

Los ingresos de las actividades ordinarias por contratos de seguro (en adelante, ingresos del servicio de seguro) y los gastos del servicio de seguro no incluyen ningún componente de inversión, entendiendo como componente de inversión la cuantía que ha de devolverse al asegurado, haya ocurrido o no un evento asegurado.

Los ingresos del servicio de seguro se refieren a los flujos generados por la compañía aseguradora mediante la emisión de pólizas de seguro. Estos ingresos están asociados principalmente con cambios en el pasivo por cobertura restante y la parte de la prima asignada para cubrir los flujos de efectivo relacionados con la adquisición del contrato de seguro.

Los gastos asociados con el servicio de seguro engloban los costes operativos directamente relacionados con la gestión y prestación de servicios relacionados con las pólizas de seguro. Estos costes pueden incluir, entre otros, los pagos realizados en concepto de reclamaciones de seguros, costes administrativos y de gestión de pólizas, reclamaciones o costes de amortización de los flujos de efectivo.

En la Nota 12.3 se desglosan los ingresos y gastos del servicio de seguro para los ejercicios 2023 y 2022.

El Grupo registra los ingresos y los gastos del servicio de seguro en los capítulos 'Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' y 'Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro', respectivamente, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase Nota 37).

Resultado financiero de contratos de seguro

Los gastos e ingresos financieros por contratos de seguro son aquellas partidas que derivan de las fluctuaciones en el valor contable de dichos contratos, debido al transcurso del tiempo y a cambios en el riesgo financiero, el cual se entiende como un posible cambio futuro en variables de carácter financiero o de mercado.

En cuanto al reconocimiento de los gastos o ingresos financieros de contratos de seguro, el Grupo ha establecido el siguiente criterio:

- Para aquellos contratos de seguro valorados bajo el Método BBA, para los que el riesgo financiero tiene un efecto sustancial sobre los importes pagados a los tomadores de las pólizas de seguro, el Grupo ha optado por desglosar los gastos y/o ingresos financieros por seguro del periodo. De esta forma, se



CLASE 8.^a



OP1843308

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

incluye en el resultado del periodo un importe determinado por una asignación sistemática de los gastos y/o ingresos financieros totales esperados a lo largo de la duración del grupo de contratos de seguro.

- Para los contratos de seguro valorados bajo el Método VFA, no se ha realizado un desglose de los gastos y/o ingresos financieros, imputando la totalidad de los mismos al resultado del periodo.
- Para los contratos de seguro valorados bajo el Método PAA, el Grupo ha optado por no desagregar el valor temporal del dinero, dado que se espera que los flujos de caja sean efectivos en un período máximo de un año.

En la Nota 12.3, se incluye un detalle de los ingresos y gastos financieros para los ejercicios 2023 y 2022.

El Grupo registra el 'Resultado financiero de contratos de seguro' en los capítulos 'Ingresos por intereses' y 'Gastos por intereses', según corresponda, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.23.3. Riesgos de las operaciones de seguro

La Función Clave de gestión de riesgos de la compañía aseguradora Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. está centralizada en el Comité de Gestión de Riesgos de la compañía, órgano consultivo de su Consejo de Administración, y que tiene como objetivo velar por el mantenimiento del perfil y de los límites de tolerancia al riesgo aprobados por el Consejo de Administración de la compañía, así como proponer las principales estrategias y políticas de gestión de riesgos y solvencia afectas a dicha compañía. Dicho comité se reúne con una periodicidad, por lo menos, trimestral.

El Comité de Inversiones de la compañía aseguradora se reúne con una periodicidad, por lo menos, mensual y se encarga de velar por el cumplimiento de la política de inversiones aprobada por el Consejo de Administración. Adicionalmente, cualquier irregularidad que el Área de Gestión Global del Riesgo de la Entidad Dominante detectara, debería ser tratada por el citado Comité de Inversiones.

A continuación, se indican los principales riesgos financieros que impactan en la compañía aseguradora del Grupo:

Riesgo de crédito

Para los saldos que se mantienen a cobrar de los tomadores de seguro, no existe una concentración significativa del riesgo de crédito con terceros.

En relación con el riesgo de crédito asociado a los instrumentos financieros, la política establecida por la compañía aseguradora se ha basado en dos principios básicos:

- Prudencia: se establece que, como mínimo, el 90% de los activos en cartera tendrán calificación crediticia de grado de inversión superior a BBB-. El 10% restante podrá estar invertido en títulos con rating inferior, pero nunca menor a B-.



CLASE 8.^a



OP1843309

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Diversificación: alta diversificación en sectores y emisores, estableciendo, para las inversiones afectas a cobertura, los límites máximos de riesgo por emisor en función de su tipología, público o privado, y de la tipología de cartera de inversión, manteniéndose siempre en límites prudentes.

Riesgo de liquidez

Con el fin de asegurar la liquidez y poder atender todos los compromisos de pago que se derivan de su actividad, la compañía aseguradora del Grupo dispone de un adecuado nivel de tesorería. Adicionalmente, cabe destacar que dispone de inversiones financieras que son títulos cotizados en mercados organizados, por lo que podrían realizarse de forma inmediata en el caso de que se produjera alguna situación de tensión de liquidez no prevista.

A continuación, se detalla un calendario estimado de los desembolsos correspondientes a los pasivos de contratos de seguro registrados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, basados en las estimaciones del valor presente de las salidas de efectivo que la compañía aseguradora del Grupo espera pagar en los ejercicios que se indican.

Flujos de los pasivos de contratos de seguro vigentes al 31 de diciembre de 2023

Método BBA	Miles de euros					
	2024	2025	2026	2027	2028	Posteriores
Pasivos por contratos de seguro	(36.290)	(31.876)	(29.274)	(24.439)	(19.744)	(146.164)

Método VFA	Miles de euros					
	2024	2025	2026	2027	2028	Posteriores
Pasivos por contratos de seguro	(2.790)	(2.758)	(2.254)	(1.835)	(1.389)	(7.233)

Flujos de los pasivos de contratos de seguro vigentes al 31 de diciembre de 2022

Método BBA	Miles de euros					
	2023	2024	2025	2026	2027	Posteriores
Pasivos por contratos de seguro	(31.709)	(29.297)	(25.911)	(23.017)	(18.795)	(144.264)

Método VFA	Miles de euros					
	2023	2024	2025	2026	2027	Posteriores
Pasivos por contratos de seguro	(2.268)	(2.166)	(2.261)	(1.891)	(1.473)	(9.115)

Riesgo de mercado (incluye tipo de interés, tipo de cambio y otros riesgos de precio)

El Comité de Inversiones de la compañía aseguradora realiza un análisis de la sensibilidad de sus carteras al riesgo de mercado, entendiendo este como el riesgo asociado a la posibilidad de sufrir pérdidas motivadas por movimientos adversos en las variables de mercado. Por las características de las carteras de



CLASE 8.^a
FISCAL



OP1843310

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

inversiones financieras de la compañía aseguradora, estas están expuestas al riesgo derivado de la evolución de los tipos de interés y del precio de los activos; no estando expuestas al riesgo de tipo de cambio, en tanto que la compañía aseguradora del Grupo invierte exclusivamente en activos denominados en euros.

3. Aplicación del excedente disponible y distribución del resultado del ejercicio

La propuesta de distribución del resultado de la Entidad Dominante del ejercicio 2023 que el Consejo Rector de la misma someterá a la aprobación de la Asamblea General de Socios, conforme con lo dispuesto en sus Estatutos Sociales, adaptados a la normativa en vigor, en los cuales se establecen unas dotaciones mínimas a la reserva obligatoria del 50% del excedente disponible del ejercicio y al Fondo de Educación y Promoción del 10% del mencionado excedente (véase Nota 1.1), es la siguiente:

Miles de euros	2023	2022 (1)
Base de reparto-		
Resultado antes de impuestos (véase Nota 21.2)	19.329	14.748
<i>Del que:</i>		
Fondo de Educación y Promoción (véase Nota 21.2)	(1.379)	(1.290)
Impuesto sobre beneficios (véase Nota 21.2)	(2.361)	48
Total	16.968	14.796
Distribución-		
Intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital (véanse Notas 1.5, 1.6 y 21.2)	4.558	3.185
A reserva obligatoria	6.894	6.451
A reserva voluntaria	5.516	5.160
Total	16.968	14.796

(1) Los datos del ejercicio 2022 de este cuadro, correspondientes a la distribución aprobada por la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante celebrada el 7 de junio de 2023, se presentan, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



OP1843311

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

ANEXO 8

Esta propuesta de distribución del resultado de la Entidad Dominante del ejercicio 2023 lleva implícita la siguiente propuesta de aplicación del excedente disponible, el cual se obtiene de deducir, al resultado antes de impuestos y del Fondo de Educación y Promoción, el impuesto sobre beneficios y los intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital:

Miles de euros	2023	2022
Excedente disponible del ejercicio	13.789	12.901
Aplicación legal del excedente disponible-		
· Fondo de Educación y Promoción	1.379	1.290
Reserva obligatoria	6.894	6.451
Aplicación del resto del excedente disponible-		
Reserva voluntaria	5.516	5.160

El importe de los intereses a pagar a los Socios por aportaciones al capital, con cargo al resultado del ejercicio, está condicionado a la obtención de resultados netos suficientes o, en su defecto, con previa autorización del Banco de España, se puede realizar con cargo a reservas de libre disposición; y se determina por la Asamblea General de Socios, a propuesta del Consejo Rector de la Entidad Dominante, no pudiendo superar el tipo de interés establecido en la legislación reguladora de cooperativas de crédito.

Los resultados de las entidades dependientes que componen el Grupo se aplicarán de la manera que aprueben sus respectivos Socios Únicos o Asamblea General de Socios, según corresponda.

El Consejo Rector de la Entidad Dominante someterá a la aprobación de la Asamblea General de Socios la reclasificación de parte de las reservas voluntarias a una reserva indisponible, durante un plazo de 5 años, por un importe de 531 miles de euros, en concepto de reserva de capitalización, con el objetivo de aplicar la reducción en la base imponible del Impuesto sobre Sociedades, según lo dispuesto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades (véase Nota 21.2). La reclasificación por este mismo concepto de parte de las reservas voluntarias a una reserva indisponible correspondiente al ejercicio 2022 fue aprobada por la Asamblea General de Socios celebrada el 7 de junio de 2023, por un importe de 439 miles de euros (véase Nota 21.2).

Asimismo, el Consejo de Administración de Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., entidad dependiente (véase Nota 1.1), someterá a la aprobación de su Socio Único la reclasificación de parte de las reservas voluntarias a una reserva indisponible, con el objetivo de aplicar la mencionada reducción en la base imponible de su Impuesto sobre Sociedades (véase Nota 21.2).

4. Retribuciones y otras prestaciones al personal clave de la administración y la dirección

El 'personal clave de la administración y la dirección' del Grupo, entendido como aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Grupo, directa e indirectamente, está integrado por los miembros del Consejo Rector y del personal directivo. Por sus cargos, este colectivo de personas se considera 'parte vinculada' y, como tal, sujeto a unos requerimientos de información que se recogen en esta Nota y en la Nota 45.



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843312

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

También constituyen partes vinculadas el conjunto de personas que mantienen con 'el personal clave de la administración y la dirección' del Grupo determinadas relaciones de parentesco o afectividad, como también aquellas sociedades controladas, con influencia significativa o con poder de voto importante por parte del personal clave o de algunas de las personas comentadas de su entorno familiar. Las transacciones del Grupo con estas otras partes vinculadas se informan en la Nota 45.

4.1. Remuneración al Consejo Rector de la Entidad Dominante

Todas las remuneraciones percibidas por el Consejo Rector y Comisiones Delegadas corresponden a dietas fijadas por la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante con ocasión de la asistencia a reuniones y por la realización de cualquier otra actividad o función propia de su cargo.

La Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante, en su reunión extraordinaria celebrada el día 22 de noviembre de 2022, aprobó, a propuesta del Consejo Rector de la Entidad Dominante, la modificación de los artículos 45, 46 y 47 de sus Estatutos Sociales. La aprobación de dichas modificaciones supuso una reducción del número de miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante pasando de 13 a 10 miembros, la eliminación del cargo de Suplente y un nuevo periodo de mandato de los cargos electos, pasando de 5 a 4 años.

En la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante, celebrada el 7 de junio de 2023, se ha aprobado mantener la dieta de los miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante de 1.000 euros, para el periodo del 1 de enero de 2023 al 30 de junio de 2023, y elevarla a 1.500 euros a partir del 1 de julio de 2023. Asimismo, se ha aprobado mantener la limitación del importe total anual a remunerar en concepto de dietas a un máximo del 1% del margen bruto anual de la Entidad Dominante.

CLASE 8.^a

OP1843313

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En el siguiente cuadro, se muestra un detalle de las remuneraciones devengadas a favor de los miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante, exclusivamente en su calidad de Consejeros de la Entidad Dominante, durante los ejercicios 2023 y 2022, y que se registran en el epígrafe 'Gastos de administración - Otros gastos de administración' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas:

Miembros del Consejo Rector		Miles de euros	
		2023	2022
Félix Masjuan Teixidó	Presidente	109	95
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente	35	26
August R. Bou Camps	Secretario	45	32
Francisco Javier García Pellejero (1)	Vocal n°1	-	6
José María Joana Calaf (2)	Vocal n°1	13	-
Pedro Hernández del Santo (3)	Vocal n°2	-	25
Josep M. Muxí Comellas (4)	Vocal n°2	21	2
Pedro Marín Giménez	Vocal n°3	17	11
Jaime Roure Pagés (3)	Vocal n°4	-	14
Carme Botifoll Alegre (4)	Vocal n°4	21	2
Sara Gómez Martín	Vocal n°5	21	9
Ana Oller Corney (3)	Vocal n°6	-	8
Núria Agell Jané (5)	Vocal n°6	13	-
Carme Botifoll Alegre (4)	Vocal n°7	-	14
Ignasi Vinuesa Gimeno (4)	Vocal n°7	17	1
Josep M. Muxí Comellas (4)	Vocal n°8	-	15
Anna Toda Navarro (3)	Vocal n°9	-	8
Ignasi Vinuesa Gimeno (4)	Vocal n°10	-	14
Total		312	282

(1) Miembro dado de baja en la sesión del Consejo Rector del 2 de noviembre de 2022 por renuncia.

(2) Miembro dado de alta en la sesión del Consejo Rector del 2 de noviembre de 2022 por renuncia al cargo de su anterior titular. Tomó posesión del cargo de Vocal 1º en la sesión del Consejo Rector del 29 de marzo de 2023, tras la recepción del dictamen favorable de idoneidad a los nuevos cargos emitido por el Banco de España el 28 de marzo de 2023.

(3) Miembro dado de baja en la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022.

(4) Miembro que cambia de vocalía por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022, tras la modificación del artículo 45 de los Estatutos Sociales de Caja Ingenieros consistente en la reducción del número de miembros del Consejo Rector, pasando de 13 miembros a 10 miembros.

(5) Miembro dado de alta por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022. Tomó posesión del cargo de Vocal 6º en la sesión del Consejo Rector del 29 de marzo de 2023, tras la recepción del dictamen favorable de idoneidad a los nuevos cargos emitido por el Banco de España el 28 de marzo de 2023.

Asimismo, las remuneraciones devengadas por los miembros de los respectivos órganos de gobierno de las entidades dependientes del Grupo, en concepto de dietas por asistencia a los consejos y comisiones delegadas, han ascendido a 100 miles de euros, en el ejercicio 2023 (61 miles de euros, en el ejercicio 2022).



CLASE 8.^a



OP1843314

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

No existen compromisos post-empleo o seguros de vida con los miembros actuales o anteriores del Consejo Rector, ni de los órganos de gobierno de las filiales.

4.2. Remuneraciones al personal clave de la Dirección del Grupo

A efectos de la elaboración de las presentes cuentas anuales consolidadas, se ha considerado como personal clave de la Dirección del Grupo, durante el ejercicio 2023, a 17 personas (15 personas, durante el ejercicio 2022) que ocupaban los puestos de miembros del Comité de Dirección de la Entidad Dominante o de la Dirección de las sociedades del Grupo y cuyas actividades profesionales tienen una incidencia en el perfil de riesgo del Grupo.

En el siguiente cuadro, se muestra la remuneración devengada por el personal clave de la Dirección del Grupo, correspondiente a los ejercicios 2023 y 2022, que se han registrado en el epígrafe 'Gastos de administración - Gastos de personal' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas:

Miles de euros	2023	2022
Retribuciones a corto plazo	2.790	1.752
Indemnizaciones por cese	371	-
Otras prestaciones a largo plazo	100	99
Total	3.261	1.851

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen compromisos post-empleo con el personal clave de la Dirección del Grupo (véase Nota 2.18.1).

5. Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista

El desglose del saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Efectivo (véanse Notas 2.22, 24 y 25)	10.506	10.381
Efectivo en bancos centrales (véanse Notas 2.22, 24 y 25)	531.711	586.516
Otros depósitos a la vista (véase Nota 2.22)	39.058	43.525
Total	581.275	640.422

Parte del saldo de las cuentas corrientes con el Banco de España se encuentra afecto a la cobertura del coeficiente de reservas mínimas, habiendo devengado dichas cuentas corrientes un tipo de interés anual medio, durante el ejercicio 2023, del 3,16% aproximadamente (0,11% aproximadamente, durante el ejercicio 2022).



CLASE 8.^a
ACTIVO



OP1843315

Grupo Caja Ingenieros
 Cuentas Anuales Consolidadas 2023

6. Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados

6.1. Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar

A continuación, se presenta un desglose de los activos y pasivos financieros incluidos en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados por áreas geográficas donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contraparte y por tipos de instrumentos:

Miles de euros	31.12.23		31.12.22	
	Saldo deudor	Saldo acreedor	Saldo deudor	Saldo acreedor
Por áreas geográficas-				
España	2.112	-	18	15
Resto	164	-	-	-
Total	2.276	-	18	15
Por clases de contraparte-				
Administraciones Públicas residentes	-	-	-	-
Administraciones Públicas no residentes	-	-	-	-
Entidades de crédito residentes	1.048	-	-	15
Entidades de crédito no residentes	-	-	-	-
Otros sectores residentes	1.064	-	18	-
Otros sectores no residentes	164	-	-	-
Total	2.276	-	18	15
Por tipos de instrumentos-				
<u>Instrumentos de patrimonio-</u>				
Acciones cotizadas	164	-	-	-
Participaciones en IIC	-	-	-	-
<u>Valores representativos de deuda-</u>				
Valores representativos de deuda	2.112	-	-	-
<u>Derivados de negociación-</u>				
Derivados negociados en mercados no organizados-				
Opciones compradas	-	-	-	-
Permutas	-	-	-	-
Forwards en divisa	-	-	18	15
Total	2.276	-	18	15

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros incluidos en el cuadro.



CLASE 8.^a

PRESENCIA



OP1843316

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El tipo de interés medio correspondiente a los rendimientos devengados, durante el ejercicio 2023, de los valores representativos de deuda de los 'Activos financieros mantenidos para negociar' se ha situado en el 3,23% (1,57%, durante el ejercicio 2022).

La TIR media de compra de los activos integrados en esta cartera, al 31 de diciembre de 2023, es del 4,75%, no habiendo valores representativos de deuda en esta cartera, al 31 de diciembre de 2022.

A continuación, se presenta el desglose del epígrafe 'Activos financieros mantenidos para negociar - Valores representativos de deuda', atendiendo al rating de los activos financieros que componen la cartera:

	Miles de euros	
	31.12.23	31.12.22
AAA	-	-
AA+	-	-
AA	-	-
AA-	-	-
A+	-	-
A	-	-
A-	1.048	-
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	1.064	-
'Investment grade'	100%	0%
BB+	-	-
BB	-	-
BB-	-	-
B+	-	-
B	-	-
B-	-	-
CCC+	-	-
Sin calificación	-	-
'Non-investment grade'	0%	0%
Total	2.112	-



OP1843317

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

El detalle del notional por plazos de los 'Derivados', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla en los siguientes cuadros:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Activo / Comprados			Pasivo / Vendidos		
	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Total	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Total
Derivados sobre tipos de interés-	1.000	-	1.000	12.000	-	12.000
Futuros	1.000	-	1.000	12.000	-	12.000
Permutas	-	-	-	-	-	-
Derivados sobre valores-	536	-	536	3.071	-	3.071
Opciones	-	-	-	-	-	-
Futuros	536	-	536	3.071	-	3.071
Derivados sobre divisas-	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Total	1.536	-	1.536	15.071	-	15.071

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Activo / Comprados			Pasivo / Vendidos		
	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Total	Menos de 1 año	De 1 a 5 años	Total
Derivados sobre tipos de interés-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Permutas	-	-	-	-	-	-
Derivados sobre valores-	-	-	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-
Derivados sobre divisas-	702	-	702	705	-	705
Forwards	702	-	702	705	-	705
Total	702	-	702	705	-	705

El importe notional de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo en relación con dichos instrumentos.

En el epígrafe del pasivo 'Pasivos financieros mantenidos para negociar - Derivados', se registra el valor razonable de las opciones implícitas en los depósitos a la clientela, la revalorización de los cuales está ligada



CLASE 8.^a



OP1843318

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

a la evolución de determinados valores o índices (depósitos estructurados); así como el valor razonable de los compromisos de venta a plazo sobre activos de renta fija y el valor razonable del swap sobre tipo de interés. Las opciones implícitas en los depósitos a la clientela cuentan, en su mayor parte, con una cobertura (véase Nota 10).

El desglose de los activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, en función del método de cálculo del valor razonable, es el siguiente (véase Nota 2.2):

Miles de euros	31.12.23		31.12.22	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Nivel 1	2.276	-	-	-
Nivel 2	-	-	18	15
Nivel 3	-	-	-	-
Total	2.276	-	18	15

En las Notas 24, 25 y 26.1, se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés, de liquidez y de mercado asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría. Asimismo, en la Nota 22, se presenta información relativa a los resultados reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada procedentes de activos no realizados y clasificados en la cartera de activos financieros mantenidos para negociar.



CLASE 8.^a



OP1843319

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

6.2. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados por áreas geográficas donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contraparte y por tipos de instrumentos:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Por áreas geográficas-		
España	21.072	26.496
Resto	2.792	2.750
Total	23.864	29.246
Por clases de contraparte-		
Otros sectores residentes	21.072	26.496
Otros sectores no residentes	2.792	2.750
Total	23.864	29.246
Por tipos de instrumentos-		
Instrumentos de patrimonio-		
Acciones no cotizadas	76	76
Participaciones en IIC (1)	23.785	29.170
Valores representativos de deuda-		
Valores representativos de deuda	3	-
Total	23.864	29.246

(1) Las participaciones en IIC, al 31 de diciembre de 2023, incorporan 17.959 miles de euros (19.821 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) de inversiones afectas al producto PIAS GO, cuya provisión matemática asciende a 17.937 miles de euros (19.804 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros incluidos en el cuadro.

El desglose de los 'Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados', en función del método de cálculo del valor razonable, es el siguiente (véase Nota 2.2):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Nivel 1	23.788	29.170
Nivel 2	-	-
Nivel 3	76	76
Total	23.864	29.246



CLASE 8.^a



OP1843320

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En las Notas 24, 25 y 26.1, se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés, de liquidez y de mercado asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría. Asimismo, en la Nota 22, se presenta información relativa a los resultados reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada procedentes de activos no realizados y clasificados en la cartera de activos financieros mantenidos para negociar.

7. Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en este capítulo de los balances consolidados adjuntos, se registran las inversiones que tiene la compañía aseguradora del Grupo en su cartera, correspondientes a los productos de seguros de vida cuando el riesgo de inversión es asumido por el tomador.

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados por las áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contraparte y por tipos de instrumentos:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
	Saldo neto	Saldo neto
Por áreas geográficas-		
España	-	-
Resto	2.132	1.973
Total	2.132	1.973
Por clases de contraparte-		
Entidades de crédito no residentes	2.132	1.973
Total	2.132	1.973
Por tipos de instrumentos-		
Valores representativos de deuda	2.132	1.973
Total	2.132	1.973

El desglose de los activos financieros clasificados en la cartera de 'Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados', en función del método de cálculo del valor razonable, es el siguiente (véase Nota 2.2.1):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Nivel 1	2.132	1.973
Nivel 2	-	-
Nivel 3	-	-
Total	2.132	1.973



CLASE 8.^a



OP1843321

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En las Notas 24, 25 y 26.1, se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés, de liquidez y de mercado asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría. Asimismo, en la Nota 22, se presenta información relativa a los resultados reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada procedente de activos no realizados y clasificados en la cartera de 'Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados'.



Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

8.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

	31.12.23				
Miles de euros	Importe bruto (1)	Ajustes por valoración por variación del valor razonable	Correcciones de valor por deterioro	Correcciones por operaciones de microcobertura	Importe neto
Por divisa-					
En euros	365.832	(8.918)	(749)	-	356.165
En moneda extranjera	75.510	(5.294)	(426)	-	69.790
Total	441.342	(14.212)	(1.175)	-	425.955
Por clases de contraparte-					
Administraciones Públicas residentes	291.059	(8.561)	-	-	282.498
Administraciones Públicas no residentes	3.119	(26)	-	-	3.093
Entidades de crédito residentes	14.268	(142)	-	-	14.126
Entidades de crédito no residentes	25.751	(1.056)	(3)	-	24.692
Otros sectores residentes	12.056	(399)	(34)	-	11.623
Otros sectores no residentes	95.089	(4.028)	(1.138)	-	89.923
Activos dudosos	-	-	-	-	-
Total	441.342	(14.212)	(1.175)	-	425.955
Por tipos de instrumentos-					
Valores representativos de deuda-					
Obligaciones y bonos del Estado	260.969	(5.832)	-	-	255.137
Resto obligaciones y bonos	166.985	(9.658)	(1.175)	-	156.152
Subtotal	427.954	(15.490)	(1.175)	-	411.289
Instrumentos de patrimonio-					
Acciones en entidades no cotizadas	427	346	-	-	773
Acciones en entidades cotizadas	12.961	932	-	-	13.893
Subtotal	13.388	1.278	-	-	14.666
Total	441.342	(14.212)	(1.175)	-	425.955

(1) Incluye intereses devengados y cupón corrido.



CLASE 8.^a

0,03



OP1843323

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	31.12.22 reexpresado				Importe neto
	Importe bruto (1)	Ajustes por valoración por variación del valor razonable	Correcciones de valor por deterioro	Correcciones por operaciones de microcobertura	
Por divisa-					
En euros	457.080	(21.466)	(296)	-	435.318
En moneda extranjera	85.461	(9.795)	(314)	-	75.352
Total	542.541	(31.261)	(610)	-	510.670
Por clases de contraparte-					
Administraciones Públicas residentes	379.857	(18.412)	-	-	361.445
Administraciones Públicas no residentes	3.362	(135)	-	-	3.227
Entidades de crédito residentes	12.557	(452)	-	-	12.105
Entidades de crédito no residentes	30.373	(2.127)	(3)	-	28.243
Otros sectores residentes	13.645	(743)	(37)	-	12.865
Otros sectores no residentes	102.747	(9.392)	(570)	-	92.785
Activos dudosos	-	-	-	-	-
Total	542.541	(31.261)	(610)	-	510.670
Por tipos de instrumentos-					
Valores representativos de deuda-					
Obligaciones y bonos del Estado	350.411	(14.275)	-	-	336.136
Resto obligaciones y bonos	178.437	(16.868)	(610)	-	160.959
Subtotal	528.848	(31.143)	(610)	-	497.095
Instrumentos de patrimonio-					
Acciones en entidades no cotizadas	427	251	-	-	678
Acciones en entidades cotizadas	13.266	(369)	-	-	12.897
Subtotal	13.693	(118)	-	-	13.575
Total	542.541	(31.261)	(610)	-	510.670

(1) Incluye intereses devengados y cupón corrido.

El valor en libros detallado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

El tipo de interés medio correspondiente a los rendimientos devengados, durante el ejercicio 2023, de los valores representativos de deuda de la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' se ha situado en el 1,14% (0,85%, durante el ejercicio 2022). La TIR media de compra



CLASE 8.^a



OP1843324

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

de los activos integrados en esta cartera, al 31 de diciembre de 2023, es del 1,66% (1,11%, al 31 de diciembre de 2022).

El movimiento, durante los ejercicios 2023 y 2022, de la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', es el siguiente:

Miles de euros	2023			2022 reexpresado		
	Valores representativos de deuda	Instrumentos de patrimonio	Total	Valores representativos de deuda	Instrumentos de patrimonio	Total
Saldo al inicio del ejercicio	497.095	13.575	510.670	544.639	14.632	559.271
Compras y devengo de intereses	126.240	1.711	127.951	445.984	1.322	447.306
Bajas por ventas, amortizaciones y otros	(227.134)	(2.016)	(229.150)	(237.928)	(1.734)	(239.662)
Reclasificación desde la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' hacia la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado (véase Nota 2.2.1)-						
Importe bruto	-	-	-	(215.194)	-	(215.194)
Ajustes por valoración por variación del valor razonable	-	-	-	20.021	-	20.021
Variación por ajustes por valoración (sin las microcoberturas)	15.653	1.396	17.049	(61.160)	(645)	(61.805)
Variación por operaciones de microcobertura	-	-	-	-	-	-
Variación por correcciones de valor por deterioro (véanse Notas 8.2 y 41)	(565)	-	(565)	733	-	733
Saldo al cierre del ejercicio	411.289	14.666	425.955	497.095	13.575	510.670

Las bajas por ventas de los valores representativos de deuda de la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' han generado, durante el ejercicio 2023, un resultado neto negativo de 2.070 miles de euros y, en el ejercicio 2022, un resultado neto positivo de 1.634 miles de euros, que se han registrado en el epígrafe 'Resultados por operaciones financieras, netos - Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados (neto)' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 34).

Las bajas por ventas de los instrumentos de patrimonio de la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' han generado, durante el ejercicio 2023, un resultado neto positivo de 210 miles de euros y, en el ejercicio 2022, un resultado neto negativo de 90 miles de euros, que se han registrado en el epígrafe 'Fondos propios - Ganancias acumuladas' del patrimonio neto consolidado (véase Nota 20.1.2).



CLASE 8.^a



OP1843325

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El desglose de los activos clasificados en la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', en función del método de cálculo del valor razonable, es el siguiente (véase Nota 2.2.1):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Nivel 1	425.176	509.987
Nivel 2	-	-
Nivel 3	779	683
Total	425.955	510.670

En la Nota 20.2, se incluye el desglose de los ajustes por valoración registrados en el capítulo 'Otro resultado global acumulado' del patrimonio neto consolidado, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

En las Notas 24, 25 y 26.1, se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés, de liquidez y de mercado asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría.

8.2. Cobertura del riesgo de crédito

El desglose del saldo de las correcciones de valor por deterioro de los 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificado por tipo de instrumento y por tipo de cobertura, se muestra a continuación:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Por tipo de instrumento-		
Valores representativos de deuda	(1.175)	(610)
Total	(1.175)	(610)
Por tipo de cobertura-		
Cobertura para riesgo normal	(515)	(610)
Cobertura para riesgo normal en vigilancia especial	(660)	-
Total	(1.175)	(610)



CLASE 8.^a

RESERVA



OP1843326

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El movimiento del saldo de correcciones de valor por deterioro de los 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global', durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	Valores representativos de deuda – Correcciones determinadas colectivamente	Otros instrumentos de patrimonio – Correcciones determinadas individualmente	Total
Saldo al cierre del ejercicio 2021	(1.340)	-	(1.340)
(Dotación)/Recuperación con cargo/abono a resultados (véanse Notas 8.1 y 41)-	730	-	730
Otros sectores residentes	87	-	87
Otros sectores no residentes	643	-	643
Utilización de la provisión-	-	-	-
Otros sectores residentes	-	-	-
Otros sectores no residentes	-	-	-
Otros movimientos-	-	-	-
Otros sectores residentes	-	-	-
Otros sectores no residentes	-	-	-
Saldo al cierre del ejercicio 2022 reexpresado	(610)	-	(610)
(Dotación)/Recuperación con cargo/abono a resultados (véanse Notas 8.1 y 41)-	95	(660)	(565)
Otros sectores residentes	3	-	3
Otros sectores no residentes	92	(660)	(568)
Utilización de la provisión-	-	-	-
Otros sectores residentes	-	-	-
Otros sectores no residentes	-	-	-
Otros movimientos-	-	-	-
Otros sectores residentes	-	-	-
Otros sectores no residentes	-	-	-
Saldo al cierre del ejercicio 2023	(515)	(660)	(1.175)



CLASE 8.ª

FEBRERO 2024



OP1843327

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**9. Activos financieros a coste amortizado****9.1. Valores representativos de deuda****9.1.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo**

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados por las áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contraparte y por tipos de instrumentos:

Miles de euros	31.12.23			31.12.22 reexpresado		
	Importe bruto	Correcciones de valor por deterioro	Importe neto	Importe bruto	Correcciones de valor por deterioro	Importe neto
Por áreas geográficas-						
España	1.061.225	(58)	1.061.167	1.076.309	(59)	1.076.250
Resto	183.185	(409)	182.776	161.039	(365)	160.674
Total	1.244.410	(467)	1.243.943	1.237.348	(424)	1.236.924
Por clases de contraparte-						
Administraciones Públicas residentes	958.269	-	958.269	1.048.733	-	1.048.733
Administraciones Públicas no residentes	93.471	-	93.471	69.144	-	69.144
Entidades de crédito residentes	85.419	-	85.419	10.530	-	10.530
Entidades de crédito no residentes	28.569	-	28.569	27.058	-	27.058
Otros sectores residentes	17.537	(58)	17.479	17.046	(59)	16.987
Otros sectores no residentes	61.145	(409)	60.736	64.837	(365)	64.472
Total	1.244.410	(467)	1.243.943	1.237.348	(424)	1.236.924
Por tipos de instrumentos-						
Deuda Pública Española- Obligaciones y bonos del Estado	945.888	-	945.888	1.042.703	-	1.042.703
Deuda de Comunidades Autónomas	12.381	-	12.381	6.030	-	6.030
Otros valores de renta fija	286.141	(467)	285.674	188.615	(424)	188.191
Total	1.244.410	(467)	1.243.943	1.237.348	(424)	1.236.924



CLASE 8.^a



OP1843328

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El valor en libros detallado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

El tipo de interés efectivo medio correspondiente a los rendimientos devengados, durante el ejercicio 2023, de los valores representativos de deuda de la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado - Valores representativos de deuda' se ha situado en el 1,79% (0,74%, durante el ejercicio 2022). La TIR media de compra de los activos integrados en esta cartera, al 31 de diciembre de 2023, es del 1,40% (0,79%, al 31 de diciembre de 2022).

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el movimiento de los 'Valores representativos de deuda', es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Saldo al inicio del ejercicio	1.236.924	848.425
Compras y devengo de intereses	260.452	273.792
Bajas por amortizaciones, vencimientos y otros	(253.390)	(100.134)
Reclasificación desde la cartera de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' hacia la cartera de 'Activos financieros a coste amortizado' (véase Nota 2.2.1)	-	215.194
Variación por correcciones de valor por deterioro (véanse Notas 9.1.2 y 41)	(43)	(353)
Saldo al cierre del ejercicio	1.243.943	1.236.924

A continuación, se presenta el valor en libros de los activos financieros registrados en el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Valores representativos de deuda' y su correspondiente valor razonable, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	2023		2022 reexpresado	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Por tipos de instrumento-				
Valores representativos de deuda	1.243.943	1.170.443	1.236.924	1.111.082



Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El desglose del valor razonable de los activos clasificados en el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Valores representativos de deuda', en función del método de cálculo utilizado para su determinación, es el siguiente (véase Nota 2.2.1):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Nivel 1	1.162.530	1.103.881
Nivel 2	-	-
Nivel 3	7.913	7.201
Total	1.170.443	1.111.082

En las Notas 24 y 25, se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés y de liquidez asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría.

9.1.2. Cobertura del riesgo de crédito

El desglose del saldo de correcciones de valor por deterioro de los 'Valores representativos de deuda', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Por tipo de instrumento-		
Valores representativos de deuda	(467)	(424)
Total	(467)	(424)
Por tipo de cobertura-		
Cobertura para riesgo normal	(467)	(424)
Total	(467)	(424)



CLASE 8.^a



OP1843330

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El movimiento, durante los ejercicios 2023 y 2022, del saldo de correcciones de valor por deterioro de los 'Valores representativos de deuda', es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
	Valores representativos de deuda	Valores representativos de deuda
Saldo al inicio del ejercicio	(424)	(71)
(Dotación)/Recuperación con cargo/abono a resultados (véanse Notas 9.1.1 y 41)-	(43)	(353)
Otros sectores residentes	1	(43)
Otros sectores no residentes	(44)	(310)
Saldo al cierre del ejercicio	(467)	(424)

CLASE 8.^a

RENTA



OP1843331

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

9.2. Préstamos y anticipos

9.2.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

A continuación, se presenta un desglose del epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados por las áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contraparte, por tipos de instrumentos y por tipo de interés aplicado:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Por áreas geográficas-		
España	1.872.646	2.023.545
Resto	176.782	191.767
Correcciones de valor por deterioro de activos (véanse Notas 9.2.4 y 23.2)	(27.898)	(27.845)
Resto de ajustes por valoración (1)	21.340	13.596
Total	2.042.870	2.201.063
Por clases de contraparte-		
Bancos centrales	-	-
Administraciones Públicas (2)	105.481	119.959
Entidades de crédito (2)	8.087	8.458
Otras sociedades financieras	80.396	85.435
Sociedades no financieras	326.224	347.652
Hogares	1.529.240	1.653.808
Correcciones de valor por deterioro de activos (véanse Notas 9.2.4 y 23.2)	(27.898)	(27.845)
Resto de ajustes por valoración (1)	21.340	13.596
Total	2.042.870	2.201.063
Por tipos de instrumentos-		
Deudores con garantía real	1.407.294	1.536.649
Operaciones mercado contrapartida central	-	-
Crédito comercial	1.241	17
Otros deudores a plazo	486.100	523.045
Deudores a la vista y varios	48.709	48.382
Anticipos distintos de préstamos (3)	51.489	53.657
Activos dudosos (véanse Notas 9.2.3 y 23.2)	54.595	53.562
Correcciones de valor por deterioro de activos (véanse Notas 9.2.4 y 23.2)	(27.898)	(27.845)
Resto de ajustes por valoración (1)	21.340	13.596
Total	2.042.870	2.201.063
Por tipo de interés aplicado-		
Tipo de interés fijo	705.964	693.039
Tipo de interés variable	1.295.063	1.472.891
Otros (tarjetas, etc.)	48.401	49.382
Correcciones de valor por deterioro de activos (véanse Notas 9.2.4 y 23.2)	(27.898)	(27.845)
Resto de ajustes por valoración (1)	21.340	13.596
Total	2.042.870	2.201.063

(1) Al 31 de diciembre de 2023, incluye 635 y 178 miles de euros de ajustes por valoración positivos en saldos con Administraciones Públicas y Entidades de crédito, respectivamente (179 y 75 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, respectivamente).

(2) Incluye 26 y 22 miles de euros de anticipos distintos de préstamos en Administraciones Públicas y Entidades de crédito, al 31 de diciembre de 2023, respectivamente (26 y 122 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, respectivamente).

(3) Corresponde a 22.412 miles de euros en concepto de anticipos transitorios y demás deudores personales y 29.077 miles de euros en concepto de otros activos financieros, al 31 de diciembre de 2023 (19.257 y 34.400 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, respectivamente).



CLASE 8.^a
PASIVA



OP1843332

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El importe en libros bruto detallado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros incluidos en el cuadro.

Adicionalmente, el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos' incluye 207.886 y 256.124 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, correspondientes a los importes pendientes de amortizar de activos titulizados a partir del 1 de enero de 2004 (véanse Notas 16.3 y 28.1), que no se han dado de baja de los balances consolidados adjuntos al no transferirse sustancialmente todos los beneficios y riesgos asociados a estos activos.

La Entidad Dominante ha concedido mejoras de crédito a los fondos de titulización a los que se han cedido dichos activos, por un importe, al 31 de diciembre de 2023, de 45.206 miles de euros (48.520 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) (véase Nota 28.1), que se encuentran registradas en el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos' de los balances consolidados adjuntos.

El epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos' incluye activos clasificados como riesgo normal en vigilancia especial, que comprende aquellas operaciones para las que su riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial, pero no presentan un evento de incumplimiento.

El desglose de los conceptos 'Correcciones de valor por deterioro de activos' y 'Resto de ajustes por valoración' del cuadro anterior, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Correcciones de valor por deterioro de activos (véanse Notas 9.2.4 y 23.2)-	(27.898)	(27.845)
Cobertura – para riesgo normal	(3.521)	(3.453)
Cobertura – para riesgo normal en vigilancia especial	(5.600)	(4.959)
Cobertura – para riesgo dudoso	(18.777)	(19.433)



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843333

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Resto de ajustes por valoración-	21.340	13.596
Intereses devengados	6.676	3.140
Comisiones	(3.601)	(3.865)
Costes de transacción	18.265	14.321

El tipo de interés efectivo medio de los 'Préstamos y anticipos', excluidos los depósitos en entidades de crédito, durante el ejercicio 2023, se ha situado en el 2,70% (1,10%, durante el ejercicio 2022).

Adicionalmente, el tipo de interés efectivo medio de los depósitos en entidades de crédito, principalmente depósitos en divisa, durante el ejercicio 2023, se ha situado en el 5,03% (1,47%, durante el ejercicio 2022).

A continuación, se presenta el valor en libros de los activos financieros registrados en el epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos' y su correspondiente valor razonable, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	2023		2022 reexpresado	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Préstamos y anticipos	2.042.870	2.095.357	2.201.063	2.240.665

El desglose del valor razonable de los activos clasificados en la cartera de 'Préstamos y anticipos', en función del método de cálculo utilizado para su determinación, es el siguiente (véase Nota 2.2):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Nivel 1	-	-
Nivel 2	-	-
Nivel 3	2.095.357	2.240.665
Total	2.095.357	2.240.665

En las Notas 23, 24 y 25 se presentan, respectivamente, información relativa a los riesgos de crédito, de tipos de interés y de liquidez asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría.



CLASE 8.^a



0P1843334

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

9.2.2. Activos vencidos y no deteriorados

La clasificación, por tipo de instrumento y garantía, de los saldos vencidos de los activos con importes vencidos con antigüedad inferior a 90 días no considerados como deteriorados, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, es la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Préstamos	784	420
Garantía real-	161	130
Garantías inmobiliarias	161	121
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	-	9
Otras garantías reales	-	-
Garantía personal	623	290
Créditos	1.677	825
Garantía real-	1.343	279
Garantías inmobiliarias	922	185
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	421	94
Otras garantías reales	-	-
Garantía personal	334	546
Descubiertos en cuentas corrientes y excedidos en cuentas de crédito	321	320
Crédito comercial	4	-
Otros	5	2
Total	2.791	1.567

A continuación, se presenta el desglose de los saldos vencidos por fechas de los activos con importes vencidos no deteriorados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por clases de contraparte:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Hasta 30 días	Entre 30 y 90 días	Total
Por clases de contraparte-			
Administraciones Públicas	296	-	296
Sociedades no financieras	579	82	661
Hogares	1.595	239	1.834
Total	2.470	321	2.791



CLASE 8.^a



OP1843335

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Hasta 30 días	Entre 30 y 90 días	Total
Por clases de contraparte-			
Otras sociedades financieras	506	-	506
Sociedades no financieras	261	125	386
Hogares	221	454	675
Total	988	579	1.567

9.2.3. Activos dudosos

La clasificación por tipo de instrumento y garantía de los activos dudosos, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, es la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Préstamos	36.699	38.362
Garantía real-	30.502	29.454
Garantías inmobiliarias	30.466	29.406
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	36	48
Otras garantías reales	-	-
Garantía personal	6.197	8.908
Créditos	16.528	13.968
Garantía real-	16.126	13.713
Garantías inmobiliarias	16.104	13.577
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	22	136
Otras garantías reales	-	-
Garantía personal	402	255
Descubiertos en cuentas corrientes y excedidos en cuentas de crédito	1.355	1.219
Otros	13	13
Total (véanse Notas 9.2.1 y 23.2)	54.595	53.562



CLASE 8.^a



OP1843336

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El movimiento habido, durante los ejercicios 2023 y 2022, en el saldo de activos dudosos se detalla a continuación:

Miles de euros	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	53.562	56.590
Más-		
Adición de nuevos activos	10.009	11.018
Menos-		
Activos normalizados	(3.795)	(4.113)
Activos adjudicados	(23)	(719)
Activos dados de baja	(5.158)	(9.214)
Saldo al cierre del ejercicio (véanse Notas 9.2.1 y 23.2)	54.595	53.562

A continuación, se muestra un detalle de los activos dudosos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, clasificados atendiendo a las contrapartes, así como en función del plazo transcurrido desde el vencimiento del importe impagado más antiguo de cada operación a dichas fechas:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Hasta 90 días	Más de 90 hasta 180 días	Más de 180 días hasta 1 año	Más de 1 año	Total
Por clases de contraparte-					
Otras sociedades financieras	-	-	-	2	2
Sociedades no financieras	3.830	317	1.958	5.447	11.552
Hogares	12.246	3.418	4.502	22.875	43.041
Total	16.076	3.735	6.460	28.324	54.595

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Hasta 90 días	Más de 90 hasta 180 días	Más de 180 días hasta 1 año	Más de 1 año	Total
Por clases de contraparte-					
Otras sociedades financieras	58	-	-	4	62
Sociedades no financieras	8.564	63	838	5.298	14.763
Hogares	11.877	2.103	2.692	22.065	38.737
Total	20.499	2.166	3.530	27.367	53.562



Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023



CLASE 8.^a

RENTA



OP1843338

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	31.12.22			
	Cobertura para riesgo normal	Cobertura para riesgo normal en vigilancia especial	Cobertura para riesgo dudoso	Total
Préstamos	2.476	4.235	13.622	20.333
Garantía real-	589	1.194	7.618	9.401
Garantías inmobiliarias	585	1.164	7.618	9.367
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	4	30	-	34
Otras garantías reales	-	-	-	-
Garantía personal	1.887	3.041	6.004	10.932
Créditos	506	639	4.666	5.811
Garantía real-	43	357	4.404	4.804
Garantías inmobiliarias	4	265	4.404	4.673
Garantías pignoraticias de instrumentos financieros	39	92	-	131
Otras garantías reales	-	-	-	-
Garantía personal	463	282	262	1.007
Descubiertos en cuentas corrientes y excedidos en cuentas corrientes	3	29	1.137	1.169
Otros	468	56	8	532
Total (véanse Notas 9.2.1 y 23.2)	3.453	4.959	19.433	27.845



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843339

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la totalidad de la cobertura se ha estimado sobre la base de los criterios establecidos en el Anejo 9 de la Circular 4/2017. Para el riesgo normal, se ha estimado colectivamente; para el riesgo normal en vigilancia especial, se ha estimado mayoritariamente colectivamente, estimándose para algunas operaciones individualmente. Y, para el riesgo dudoso, se ha estimado, individual y colectivamente, por un importe de 6.045 y 12.732 miles de euros, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023 (6.448 y 12.985 miles de euros, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022).

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, del saldo de 'Correcciones de valor por deterioro de activos' del epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos', es el siguiente:

Miles de euros	Cobertura para riesgo normal	Cobertura para riesgo normal en vigilancia especial	Cobertura para riesgo dudoso	Total
Saldo al cierre del ejercicio 2021	(2.915)	(6.418)	(19.878)	(29.211)
Dotaciones netas con cargo a resultados (véanse Notas 30 y 41)	(1.466)	(2.537)	(4.898)	(8.901)
Recuperación de importes dotados en ejercicios anteriores (véanse Notas 29 y 41)	928	3.996	3.550	8.474
Utilizaciones	-	-	1.793	1.793
Saldo al cierre del ejercicio 2022 (véanse Notas 9.2.1 y 23.2)	(3.453)	(4.959)	(19.433)	(27.845)
Dotaciones netas con cargo a resultados (véanse Notas 30 y 41)	(1.118)	(2.744)	(4.677)	(8.539)
Recuperación de importes dotados en ejercicios anteriores (véanse Notas 29 y 41)	1.050	2.103	2.190	5.343
Utilizaciones	-	-	3.143	3.143
Saldo al cierre del ejercicio 2023 (véanse Notas 9.2.1 y 23.2)	(3.521)	(5.600)	(18.777)	(27.898)



CLASE 8.^a
FISCAL



OP1843340

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

9.2.5. Activos financieros dados de baja del balance consolidado por su deterioro

A continuación, se muestra el movimiento, durante los ejercicios 2023 y 2022, de los activos financieros deteriorados que no se encuentran registrados en los balances consolidados adjuntos, por considerarse remota su recuperación, aunque la Entidad Dominante no haya interrumpido las acciones para conseguir la recuperación de los importes adeudados:

Miles de euros	2023	2022
Saldo de activos financieros para los cuales se considera remota su recuperación al inicio del ejercicio	24.711	25.145
Adiciones-	1.558	2.295
Con cargo a correcciones de valor por deterioro de activos	1.397	1.623
Con cargo directo en la cuenta de pérdidas y ganancias (véase Nota 41)	65	641
Productos vencidos y no cobrados	96	31
Otros conceptos	-	-
Recuperaciones / Bajas-	(1.259)	(2.729)
Por cobro en efectivo del principal (véase Nota 41)	(583)	(377)
Por cobro en efectivo de productos vencidos y no cobrados (véase Nota 41)	(43)	(24)
Por condonación	(347)	(1.222)
Por adjudicación de activo material (véase Nota 41)	(286)	(1.106)
Por otros conceptos	-	-
Saldo de activos financieros para los cuales se considera remota su recuperación al cierre del ejercicio	25.010	24.711

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la totalidad de los saldos de activos financieros para los cuales se considera remota su recuperación corresponde íntegramente a crédito de la clientela.

10. Derivados – Contabilidad de coberturas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad Dominante no tiene posiciones abiertas en derivados de cobertura.

11. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

La totalidad del saldo del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' de los balances consolidados adjuntos se compone de activos recibidos por la Entidad Dominante en pago de deudas.



CLASE 8.^a

RENTA



OP1843341

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El detalle, según su naturaleza, de los activos no corrientes mantenidos para la venta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23		
	Valor bruto	Correcciones de valor	Valor neto contable
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	996	(5)	991
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas (1)	2.046	(114)	1.932
Total (véase Nota 25)	3.042	(119)	2.923

(1) No proceden de financiación a la construcción ni a la promoción inmobiliaria.

Miles de euros	31.12.22		
	Valor bruto	Correcciones de valor	Valor neto contable
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.041	(17)	1.024
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas (1)	2.041	(163)	1.878
Total (véase Nota 25)	3.082	(180)	2.902

(1) No proceden de financiación a la construcción ni a la promoción inmobiliaria.



CLASE 8.^a
RENTAS



OP1843342

Grupo Caja Ingenieros
 Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presenta el movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta para los ejercicios 2023 y 2022:

Miles de euros	Activos no corrientes mantenidos para la venta - Activos recibidos en pago de deudas	
	2023	2022
Coste-		
Saldo al inicio del ejercicio	3.082	1.498
Altas	354	1.738
Bajas	(393)	(154)
Ajuste de los derechos de remate (1)	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	3.043	3.082
Deterioro de valor-		
Saldo al inicio del ejercicio	(180)	-
Altas (deterioro neto) (véase Nota 44)	60	(180)
Bajas (utilizaciones)	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	(120)	(180)
Saldo neto al inicio del ejercicio	2.902	1.498
Saldo neto al cierre del ejercicio	2.923	2.902

(1) El derecho de remate es el valor por el que, inicial y transitoriamente, la Entidad Dominante registra el activo una vez en posesión del auto de adjudicación. Dicho valor se ajusta, posteriormente, al de la tasación presencial realizada por parte de la sociedad de tasación.

Las correcciones de valor efectuadas con posterioridad a la adjudicación, que se muestran en el cuadro anterior, se han registrado en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 44).

Durante el ejercicio 2023, el Grupo ha reclasificado dos viviendas del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' al epígrafe 'Activos tangibles - Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto, por un importe total de 110 miles de euros (véase Nota 13). Durante el ejercicio 2022, el Grupo reclasificó una vivienda del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' al epígrafe 'Activos tangibles - Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto, por un importe total de 72 miles de euros (véase Nota 13). Asimismo, durante los ejercicios 2023 y 2022, se han realizado cinco ventas y una venta de activos adjudicados, respectivamente. El resultado neto de las ventas ha sido de 224 y 135 miles de euros de beneficio, en los ejercicios 2023 y 2022, respectivamente, que se



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843343

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

ha registrado en el capítulo de 'Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 44).

A continuación, se detallan los activos adjudicados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, considerando su fondo de deterioro, según su antigüedad, determinada a partir de la fecha de adjudicación:

Antigüedad de los activos adjudicados	31.12.23		31.12.22	
	Número de activos	Miles de euros	Número de activos	Miles de euros
Hasta 1 año	5	223	13	1.528
Más de 1 año y hasta 2 años	16	1.646	7	682
Más de 2 años y hasta 5 años	14	599	15	639
Más de 5 años	4	455	2	53
Total	39	2.923	37	2.902

La distribución por tipología de inmueble de los activos adjudicados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Tipología de inmueble	Porcentaje sobre el valor de los activos adjudicados	
	31.12.23	31.12.22
Residencial	95,52%	91,40%
Industrial	4,48%	8,60%
Total	100%	100%

Los activos recibidos en pago de deudas se valoran mediante tasaciones realizadas por sociedades de tasación independientes. Los métodos de valoración utilizados en las tasaciones son los que se describen en la Orden ECO/0805/2003, de 27 de marzo, sobre normas de valoración de bienes inmuebles y determinados derechos para ciertas finalidades financieras, y sus sucesivas revisiones. Al 31 de diciembre de 2023, el valor de tasación del conjunto de activos adjudicados asciende a 6.138 miles de euros (5.499 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).

La gestión de los activos recibidos en pago de deudas la realiza la Entidad Dominante. Con el objetivo de realizar una adecuada política de control, gestión y venta de los activos adjudicados, la Entidad Dominante constituyó el Comité de supervisión y seguimiento de inmuebles adjudicados, que se reúne con una periodicidad, por lo menos, trimestral, para el análisis y seguimiento de los activos adjudicados.

12. Activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

El negocio asegurador del Grupo se realiza a través de la sociedad Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. (véase Nota 1.1).



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843344

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En el ejercicio 2023, el Grupo ha aplicado por primera vez la NIIF 17 'Contratos de seguro' siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022 (véanse Notas 1.2 y 2.23).

El Grupo valora los contratos de seguro bajo el Método BBA, el Método VFA y el Método PAA (véase Nota 2.23.2).

En la presente Nota, se muestra la evolución de los activos y pasivos amparados por contratos de seguro para los ejercicios 2023 y 2022. No obstante, al no tener un saldo significativo a cierre de ejercicio, no se incluyen los contratos de seguro valorados bajo el Método PAA.

12.1. Efecto de los contratos valorados en la transición a la NIIF 17

Los contratos de seguro en vigor a fecha 1 de enero de 2022 (en adelante, fecha de transición) a los que se les ha aplicado la NIIF 17 han sido valorados como se indica en la Nota 1.2.

En los siguientes cuadros, se muestra, para los contratos de seguro vigentes a la fecha de transición y valorados utilizando el enfoque de valor razonable, el efecto en el Margen de Servicio Contractual (CSM, por sus siglas en inglés, *Contractual Service Margin*) y en el ingreso del servicio de seguro en periodos posteriores. No se incluye la información de los contratos de seguro que han sido valorados con el método retrospectivo, al no tener un saldo significativo al cierre de los ejercicios 2023 y 2022 (véase Nota 1.2).



CLASE 8.^a



OP1843345

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

12.1.1. Movimiento del Margen de Servicio Contractual (CSM)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el movimiento habido del Margen de Servicio Contractual correspondiente a los contratos de seguro en vigor a la fecha de transición, desglosado por método de valoración, es el siguiente:

Grupos de contratos en los que en transición se aplicó el enfoque de valor razonable

Miles de euros	2023	2022
	Método BBA	Método BBA
Saldo de apertura del margen de servicio contractual	3.960	-
Ajuste al saldo inicial	63	13
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	2.096	4.170
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	-	-
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	2.096	4.170
Cambios que se relacionan con servicios presentes-	(890)	(223)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	(890)	(223)
Total de cambios en el resultado global	1.206	3.947
Otros movimientos	-	-
Saldo de cierre del margen de servicio contractual	5.229	3.960



CLASE 8.^a



OP1843346

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Grupos de contratos en los que en transición se aplicó el enfoque de valor razonable

Miles de euros	2023	2022
	Método VFA	Método VFA
Saldo de apertura del margen de servicio contractual	11	31
Ajuste al saldo inicial	-	(31)
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	-	14
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	-	-
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	-	14
Cambios que se relacionan con servicios presentes-	(7)	(3)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	(7)	(3)
Total de cambios en el resultado global	(7)	11
Otros movimientos	-	-
Saldo de cierre del margen de servicio contractual	4	11



CLASE 8.^a



OP1843347

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

12.1.2. Importe de los ingresos del servicio de seguro

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el desglose del importe de los ingresos del servicio de seguro correspondiente a los contratos de seguro en vigor a la fecha de transición, separado por método de valoración, es el siguiente:

Grupos de contratos en los que en transición se aplicó el enfoque de valor razonable

Miles de euros	2023	2022
	Método BBA	Método BBA
Importes relacionados con cambios en el pasivo por la cobertura restante-	1.567	1.318
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia de servicios	827	223
Cambio en el ajuste por riesgo no financiero	34	16
Gastos del servicio de seguro incurridos en el periodo	706	1.079
Importes relacionados con la recuperación de los gastos de adquisición de seguro-	-	-
Asignación de parte de las primas relacionadas con la recuperación de los gastos de adquisición de seguro	-	-
Total ingresos del servicio de seguro	1.567	1.318

Grupos de contratos en los que en transición se aplicó el enfoque de valor razonable

Miles de euros	2023	2022
	Método VFA	Método VFA
Importes relacionados con cambios en el pasivo por la cobertura restante-	11	17
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia de servicios	7	7
Cambio en el ajuste por riesgo no financiero	-	-
Gastos del servicio de seguro incurridos en el periodo	4	10
Importes relacionados con la recuperación de los gastos de adquisición de seguro-	-	-
Asignación de parte de las primas relacionadas con la recuperación de los gastos de adquisición de seguro	-	-
Total ingresos del servicio de seguro	11	17



CLASE 8.^a



OP1843348

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

12.1.3. Movimiento en otro resultado global acumulado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el movimiento habido de los importes acumulados incluidos en otro resultado global para activos financieros valorados a valor razonable afectos a los contratos de seguro en vigor a la fecha de transición, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Saldo inicial del ejercicio	(11.864)	5.311
Ajustes al saldo inicial	-	-
Cambio neto en el valor razonable reconocido en otro resultado global acumulado en el ejercicio	6.664	(23.077)
Ganancias/Pérdidas reconocidas previamente como otro resultado global acumulado, reclasificadas a resultados en el ejercicio	(1.372)	177
Efecto impositivo de los movimientos del ejercicio	(1.323)	5.725
Saldo final del ejercicio	(7.895)	(11.864)

12.2. Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la totalidad del capítulo 'Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' de los balances consolidados adjuntos corresponde, exclusivamente, a la participación del reaseguro en seguros de vida, valorados bajo el Método PAA (véanse Notas 2.23.1 y 2.23.2). Tal como se ha indicado anteriormente, al no tener un saldo significativo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se desglosan los activos por contratos de seguro valorados bajo este método.

12.3. Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

En la presente Nota, se muestra la evolución de los pasivos amparados por contratos de seguro, para los ejercicios 2023 y 2022, valorados bajo los métodos BBA y VFA (véase Nota 2.23.2).

A continuación, se indican los valores medios de las curvas utilizadas para calcular el descuento de los flujos futuros de las obligaciones de los contratos de seguro, para los ejercicios 2023 y 2022 (véase Nota 2.23.2):

	Método BBA		Método VFA	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
1 año	3,35%	3,04%	3,36%	3,18%
5 años	2,65%	3,40%	2,32%	3,13%
10 años	3,01%	3,73%	2,39%	3,09%
20 años	3,49%	3,98%	2,41%	2,77%
30 años	3,62%	4,02%	2,53%	2,73%



CLASE 8.^a



OP1843349

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

12.3.1. Información de los importes reconocidos en los estados financieros

A continuación, se presenta un desglose de los pasivos amparados por contratos de seguro, atendiendo al método de valoración, tanto para los saldos del pasivo de los balances consolidados adjuntos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, como para los ingresos y gastos generados por éstos, registrados en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas de los ejercicios 2023 y 2022:

Ejercicio 2023

	Balance	Miles de euros		
		Cuenta de pérdidas y ganancias (1)		
	Pasivos por contratos de seguro	Ingresos del servicio de seguro	Gastos del servicio de seguro	Resultado financiero del servicio de seguro
Seguro Directo-				
Método BBA	249.596	1.327	13	(3.301)
Método VFA	20.415	128	(30)	1.692
Total contratos de seguro directo	270.011	1.455	(17)	(1.609)

(1) El Grupo registra los 'Ingresos del servicio de seguro' y 'Gastos del servicio de seguro' en los capítulos 'Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' y 'Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro', de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, respectivamente. Adicionalmente, el 'Resultado financiero de los contratos de seguro' se registra en los capítulos 'Ingresos por intereses' y 'Gastos por intereses' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, según corresponda (véase Nota 2.23.2).



CLASE 8.^a



OP1843350

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022

	Balance	Miles de euros		
		Cuenta de pérdidas y ganancias (1)		
	Pasivos por contratos de seguro	Ingresos del servicio de seguro	Gastos del servicio de seguro	Resultado financiero del servicio de seguro
Seguro Directo-				
Método BBA	224.486	265	(326)	(1.981)
Método VFA	22.189	133	41	(3.279)
Total contratos de seguro directo	246.675	398	(285)	(5.260)

(1) El Grupo registra los 'Ingresos del servicio de seguro' y los 'Gastos del servicio de seguro' en los capítulos 'Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' y 'Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro', de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, respectivamente. Adicionalmente, el 'Resultado financiero de los contratos de seguro' se registra en los capítulos 'Ingresos por intereses' y 'Gastos por intereses' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, según corresponda (véase Nota 2.23.2).

En los siguientes apartados, se desglosan los movimientos habidos, en los ejercicios 2023 y 2022, tanto de los saldos de pasivos por contratos de seguro de los balances consolidados, como de los ingresos y gastos generados por estos, registrados en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas.



CLASE 8.^a



OP1843351

Grupo Caja Ingenieros
 Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Movimiento de los pasivos por contratos de seguro

En los ejercicios 2023 y 2022, el movimiento habido de cada uno de los pasivos, desglosados por 'Pasivo por Cobertura Restante' (LFRC, por sus siglas en inglés, *Liability For Remaining Coverage*) y 'Pasivo por Sinistros Incurridos' (LFIC, por sus siglas en inglés, *Liability For Incurred Claims*) (véase Nota 2.23.2) y atendiendo al método de valoración, es el siguiente:

Ejercicio 2023 – Método BBA

Miles de euros	Por cobertura restante		Por siniestros incurridos	Total de contratos de seguro emitidos
	Sin el componente de pérdida	Componente de pérdida		
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	219.270	4.847	369	224.486
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Ingreso del servicio de seguro	(1.326)	(1)	-	(1.327)
Gastos del servicio de seguro-	42	(55)	-	(13)
Prestaciones incurridas y otros gastos del servicio de seguro	42	-	-	42
Amortización flujos efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de estas pérdidas	-	(55)	-	(55)
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas	-	-	-	-
Resultado del servicio de seguro	(1.284)	(56)	-	(1.340)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	6.046	79	-	6.125
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	3.261	40	-	3.301
Reconocidos en otro resultado global acumulado	2.785	39	-	2.824
Total de los cambios en resultado global	4.762	23	-	4.785
Componente de inversión	(42)	-	42	-
Primas recibidas	21.563	(299)	-	21.264
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(839)	(101)	1	(939)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	20.724	(400)	1	20.325
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2023	244.714	4.470	412	249.596



OP1843352

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

Prestaciones

Ejercicio 2022 – Método BBA

Miles de euros	Por cobertura restante		Por siniestros incurridos	Total de contratos de seguro emitidos
	Sin el componente de pérdida	Componente de pérdida		
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2021	228.855	366	411	229.632
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Ingreso del servicio de seguro	(265)	-	-	(265)
Gastos del servicio de seguro-	107	219	-	326
Prestaciones incurridas y otros gastos del servicio de seguro	(38)	-	-	(38)
Amortización flujos efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de estas pérdidas	145	219	-	364
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas	-	-	-	-
Resultado del servicio de seguro	(158)	219	-	61
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	(18.077)	(575)	-	(18.652)
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	1.977	4	-	1.981
Reconocidos en otro resultado global acumulado	(20.054)	(579)	-	(20.633)
Total de los cambios en resultado global	(18.235)	(356)	-	(18.591)
Componente de inversión	38	-	(38)	-
Primas recibidas	9.781	4.845	-	14.626
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(1.114)	(63)	(4)	(1.181)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	8.667	4.782	(4)	13.445
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	219.325	4.792	369	224.486



CLASE 8.^a



OP1843353

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2023 – Método VFA

Miles de euros	Por cobertura restante		Por siniestros incurridos	Total de contratos de seguro emitidos
	Sin el componente de pérdida	Componente de pérdida		
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	21.855	304	30	22.189
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Ingreso del servicio de seguro	(128)	-	-	(128)
Gastos del servicio de seguro-	30	(1)	-	29
Prestaciones incurridas y otros gastos del servicio de seguro	30	-	-	30
Amortización flujos efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de estas pérdidas	-	(1)	-	(1)
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas	-	-	-	-
Resultado del servicio de seguro	(98)	(1)	-	(99)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	(1.658)	(33)	-	(1.691)
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	(1.658)	(33)	-	(1.691)
Reconocidos en otro resultado global acumulado	-	-	-	-
Total de los cambios en resultado global	(1.756)	(34)	-	(1.790)
Componente de inversión	(30)	-	30	-
Primas recibidas	264	2	-	266
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(252)	(1)	3	(250)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	12	1	3	16
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2023	20.081	271	63	20.415

CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843354

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022 – Método VFA

Miles de euros	Por cobertura restante		Por siniestros incurridos	Total de contratos de seguro emitidos
	Sin el componente de pérdida	Componente de pérdida		
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2021	26.413	355	43	26.811
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Ingreso del servicio de seguro	(133)	-	-	(133)
Gastos del servicio de seguro-	(44)	3	-	(41)
Prestaciones incurridas y otros gastos del servicio de seguro	(13)	-	-	(13)
Amortización flujos efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de estas pérdidas	(31)	3	-	(28)
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas	-	-	-	-
Resultado del servicio de seguro	(177)	3	-	(174)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	3.333	(54)	-	3.279
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	3.333	(54)	-	3.279
Reconocidos en otro resultado global acumulado	-	-	-	-
Total de los cambios en resultado global	3.156	(51)	-	3.105
Componente de inversión	13	-	(13)	-
Primas recibidas	(7.433)	3	-	(7.430)
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(295)	(2)	-	(297)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	(7.728)	1	-	(7.727)
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	21.854	305	30	22.189



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843355

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

En los ejercicios 2023 y 2022, el movimiento habido para los diferentes elementos de los pasivos por contratos de seguro (véase Nota 2.23.2), según el método de valoración, es el siguiente:

Ejercicio 2023 - Método BBA

Miles de euros	Estimaciones del valor presente de los flujos de efectivo futuros	Ajuste de riesgo no financiero	Margen de servicio contractual	Total
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	219.480	461	4.545	224.486
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	(5.606)	45	5.506	(55)
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	(2.726)	51	2.720	45
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	(2.835)	(6)	2.786	(55)
Cambios en estimaciones que no afectan al margen de servicio contractual	(45)	-	-	(45)
Cambios que se relacionan con servicios corrientes-	-	(39)	(1.288)	(1.327)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	-	-	(1.288)	(1.288)
Ajuste de riesgo reconocido por riesgo vencido	-	(39)	-	(39)
Ajuste por experiencia	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios pasados-	42	-	-	42
Ajuste en pasivos por prestaciones incurridas	42	-	-	42
Resultado del servicio de seguro	(5.564)	6	4.218	(1.340)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	6.016	-	109	6.125
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	3.192	-	109	3.301
Reconocidos en otro resultado global acumulado	2.824	-	-	2.824
Total de los cambios en resultado global	452	6	4.327	4.785
Primas recibidas	21.264	-	-	21.264
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(939)	-	-	(939)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	20.325	-	-	20.325
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2023	240.257	467	8.872	249.596

CLASE 8.^a

BOLSA DE VALORES



OP1843356

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022 - Método BBA

Miles de euros	Estimaciones del valor presente de los flujos de efectivo futuros	Ajuste de riesgo no financiero	Margen de servicio contractual	Total
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2021	228.779	853	-	229.632
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	(4.038)	(377)	4.779	364
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	926	34	689	1.649
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	(6.435)	42	4.090	(2.303)
Cambios en estimaciones que no afectan al margen de servicio contractual	1.471	(453)	-	1.018
Cambios que se relacionan con servicios corrientes-	-	(15)	(250)	(265)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	-	-	(250)	(250)
Ajuste de riesgo reconocido por riesgo vencido	-	(15)	-	(15)
Ajuste por experiencia	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios pasados-	(38)	-	-	(38)
Ajuste en pasivos por prestaciones incurridas	(38)	-	-	(38)
Resultado del servicio de seguro	(4.076)	(392)	4.529	61
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	(18.667)	-	15	(18.652)
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	1.966	-	15	1.981
Reconocidos en otro resultado global acumulado	(20.633)	-	-	(20.633)
Total de los cambios en resultado global	(22.743)	(392)	4.544	(18.591)
Primas recibidas	14.626	-	-	14.626
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(1.181)	-	-	(1.181)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	13.445	-	-	13.445
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	219.481	461	4.544	224.486



CLASE 8.^a



OP1843357

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2023 - Método VFA

Miles de euros	Estimaciones del valor presente de los flujos de efectivo futuros	Ajuste de riesgo no financiero	Margen de servicio contractual	Total
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	21.498	43	648	22.189
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	76	(3)	(74)	(1)
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	(2)	-	2	-
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	79	(3)	(76)	-
Cambios en estimaciones que no afectan al margen de servicio contractual	(1)	-	-	(1)
Cambios que se relacionan con servicios corrientes-	-	(3)	(125)	(128)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	-	-	(125)	(125)
Ajuste de riesgo reconocido por riesgo vencido	-	(3)	-	(3)
Ajuste por experiencia	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios pasados-	30	-	-	30
Ajuste en pasivos por prestaciones incurridas	30	-	-	30
Resultado del servicio de seguro	106	(6)	(199)	(99)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	(1.763)	-	72	(1.691)
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	(1.763)	-	72	(1.691)
Reconocidos en otro resultado global acumulado	-	-	-	-
Total de los cambios en resultado global	(1.657)	(6)	(127)	(1.790)
Primas recibidas	266	-	-	266
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(250)	-	-	(250)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	16	-	-	16
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2023	19.857	37	521	20.415

CLASE 8.^a

OP1843358

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022 - Método VFA

Miles de euros	Estimaciones del valor presente de los flujos de efectivo futuros	Ajuste de riesgo no financiero	Margen de servicio contractual	Total
Saldo de apertura contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2021	25.981	103	727	26.811
Ajuste al saldo inicial	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios futuros-	(129)	(58)	159	(28)
Contratos inicialmente reconocidos en el periodo	(30)	3	30	3
Cambios en las estimaciones que ajustan el margen de servicio contractual	(101)	(60)	129	(32)
Cambios en estimaciones que no afectan al margen de servicio contractual	2	(1)	-	1
Cambios que se relacionan con servicios corrientes-	-	(2)	(131)	(133)
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias para reflejar la transferencia del servicio	-	-	(131)	(131)
Ajuste de riesgo reconocido por riesgo vencido	-	(2)	-	(2)
Ajuste por experiencia	-	-	-	-
Cambios que se relacionan con servicios pasados-	(13)	-	-	(13)
Ajuste en pasivos por prestaciones incurridas	(13)	-	-	(13)
Resultado del servicio de seguro	(142)	(60)	28	(174)
Ingresos y gastos financieros del servicio de seguro-	3.386	-	(107)	3.279
Reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias	3.386	-	(107)	3.279
Reconocidos en otro resultado global acumulado	-	-	-	-
Total de los cambios en resultado global	3.244	(60)	(79)	3.105
Primas recibidas	(7.430)	-	-	(7.430)
Prestaciones y otros gastos del servicio de seguro	(297)	-	-	(297)
Flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	-	-
Flujos de efectivo netos	(7.727)	-	-	(7.727)
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo de cierre contratos de seguro - neto al 31 de diciembre de 2022	21.498	43	648	22.189



CLASE 8.^a



OP1843359

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ingresos y gastos del servicio de seguro

El desglose de los ingresos y gastos del servicio de seguro (véase Nota 2.23.2), según el método de valoración, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Método BBA

Miles de euros	2023	2022
Liberación por cambios en pasivos por cobertura restante-	1.327	265
Prestaciones esperadas y otros gastos	-	-
Variación del ajuste de riesgo no financiero por riesgo	39	15
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias por servicios prestados	1.288	250
Liberación de los gastos de adquisición asignados al periodo	-	-
Total ingresos de servicio de seguro	1.327	265
Prestaciones y otros gastos atribuibles del servicio de seguro	(42)	38
Gastos de adquisición	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de esas pérdidas	55	(364)
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas - ajustes a la LFIC (véase Nota 2.23)	-	-
Total gastos del servicio de seguro	13	(326)

Método VFA

Miles de euros	2023	2022
Liberación por cambios en pasivos por cobertura restante-	128	133
Prestaciones esperadas y otros gastos	-	-
Variación del ajuste de riesgo no financiero por riesgo	3	2
Margen de servicio contractual reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias por servicios prestados	125	131
Liberación de los gastos de adquisición asignados al periodo	-	-
Total ingresos de servicio de seguro	128	133
Prestaciones y otros gastos atribuibles del servicio de seguro	(30)	13
Gastos de adquisición	-	-
Pérdidas en grupos de contratos onerosos y reversiones de esas pérdidas	-	28
Cambios de los pasivos por prestaciones incurridas - ajustes a la LFIC (véase Nota 2.23)	-	-
Total gastos del servicio de seguro	(30)	41



CLASE 8.^a



OP1843360

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Resultado financiero por contratos de seguro y su relación con la rentabilidad de las inversiones

El desglose de los gastos y/o ingresos financieros por contratos de seguro y la relación entre estos y la rentabilidad de los activos afectos a los mismos, según el método de valoración, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Método BBA

Miles de euros	2023	2022
Ingresos por intereses sobre activos financieros no registrados a valor razonable con cambios en resultados	3.326	2.527
Otros ingresos de inversión	-	-
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	(180)	-
Importes reconocidos en otro resultado global acumulado	8.016	(22.607)
Resultado financiero no relacionado con el servicio de seguro	11.162	(20.080)
Cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes de los contratos de participación directa	-	-
Participación del Grupo en los cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes o flujos de efectivo de cumplimiento que no modifican el margen de servicio contractual	-	-
Gastos por intereses	(3.192)	(1.966)
Intereses acumulados en el margen de servicio contractual	(109)	(15)
Efecto de los cambios en las tasas de descuento	(2.824)	20.633
Efecto de medir los cambios en las estimaciones a las tasas actuales y ajustar el margen de servicio contractual a las tasas del reconocimiento inicial	-	-
Ganancia o pérdida neta por tipo de cambio	-	-
Resultado financiero de contratos de seguro	(6.125)	18.652
Gastos por intereses	-	-
Intereses acumulados en el margen de servicio contractual	-	-
Efecto de los cambios en las tasas de descuento	-	-
Ganancia o pérdida neta por tipo de cambio	-	-
Efecto de los cambios en el riesgo de contraparte del reasegurador	-	-
Resultado financiero de contratos de reaseguro	-	-
Movimiento de los pasivos financieros	-	-
Total movimiento	5.037	(1.428)
<i>Del cual: a través de Pérdidas y Ganancias</i>	<i>(155)</i>	<i>546</i>
<i>Del cual: a través de Otro resultado global acumulado</i>	<i>5.192</i>	<i>(1.974)</i>



CLASE 8.^a
SOCIETAT



OP1843361

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Método VFA

Miles de euros	2023	2022
Ingresos por intereses sobre activos financieros no registrados a valor razonable con cambios en resultados	1.687	(3.286)
Otros ingresos de inversión	-	-
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	-	-
Importes reconocidos en otro resultado global acumulado	-	-
Resultado financiero no relacionado con el servicio de seguro	1.687	(3.286)
Cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes de los contratos de participación directa	(1.763)	3.386
Participación del Grupo en los cambios en el valor razonable de los elementos subyacentes o flujos de efectivo de cumplimiento que no modifican el margen de servicio contractual	-	-
Gastos por intereses	71	(107)
Intereses acumulados en el margen de servicio contractual	-	-
Efecto de los cambios en las tasas de descuento	-	-
Efecto de medir los cambios en las estimaciones a las tasas actuales y ajustar el margen de servicio contractual a las tasas del reconocimiento inicial	-	-
Ganancia o pérdida neta por tipo de cambio	-	-
Resultado financiero de contratos de seguro	(1.692)	3.279
Gastos por intereses	-	-
Intereses acumulados en el margen de servicio contractual	-	-
Efecto de los cambios en las tasas de descuento	-	-
Ganancia o pérdida neta por tipo de cambio	-	-
Efecto de los cambios en el riesgo de contraparte del reasegurador	-	-
Resultado financiero de contratos de reaseguro	-	-
Movimiento de los pasivos financieros	-	-
Total movimiento	(5)	(7)
<i>Del cual: a través de Pérdidas y Ganancias</i>	<i>(5)</i>	<i>(7)</i>
<i>Del cual: a través de Otro resultado global acumulado</i>	<i>-</i>	<i>-</i>



CLASE 8.^a



OP1843362

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

12.3.2. Otra información relevante

En la presente Nota se muestra otra información relevante relacionada con los pasivos por contratos de seguro.

Impacto de los contratos reconocidos en el ejercicio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efecto sobre el estado de situación financiera de los contratos de seguro reconocidos inicialmente en el ejercicio, mostrando su efecto en sus diferentes elementos, y según el método de valoración y en función de su onerosidad (véase Nota 2.23.2), es el siguiente:

Método BBA

Miles de euros	2023		2022	
	Contratos de seguro emitidos		Contratos de seguro emitidos	
	No oneroso	Oneroso	No oneroso	Oneroso
Estimación de los pagos futuros, excluyendo los pagos de adquisición	36.627	83	24.313	4.486
Estimación de los costes de adquisición	226	-	121	25
Estimación del valor presente de los pagos futuros	36.853	83	24.434	4.511
Estimación del valor presente de los cobros futuros	(10.206)	-	(6.049)	(74)
Ajuste por riesgo no financiero	50	-	34	9
Margen de servicio contractual o componente de pérdida	2.710	(1)	584	(150)
Importe incluido en pasivos por contratos de seguro en el periodo	29.407	83	19.003	4.446

CLASE 8.^a

PAGOS FUTUROS



OP1843363

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Método VFA

Miles de euros	2023		2022	
	Contratos de seguro emitidos		Contratos de seguro emitidos	
	No oneroso	Oneroso	No oneroso	Oneroso
Estimación de los pagos futuros, excluyendo los pagos de adquisición	193	-	1.854	-
Estimación de los costes de adquisición	9	-	103	-
Estimación del valor presente de los pagos futuros	202	-	1.957	-
Estimación del valor presente de los cobros futuros	(17)	-	(178)	-
Ajuste por riesgo no financiero	-	-	4	-
Margen de servicio contractual o componente de pérdida	3	-	44	-
Importe incluido en pasivos por contratos de seguro en el periodo	188	-	1.827	-

Información del Margen de Servicio Contractual (CSM)

El Grupo espera reconocer el margen de servicio contractual pendiente de devengar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (véase Nota 2.23.2), según el método de valoración, en los siguientes plazos:

Ejercicio 2023

Miles de euros	Método BBA	Método VFA	Total del CSM
Año 1	1.284	93	1.377
Año 2	1.120	74	1.194
Año 3	971	62	1.033
Año 4	839	51	890
Año 5	726	42	768
Posteriores	3.932	199	4.131

Ejercicio 2022

Miles de euros	Método BBA	Método VFA	Total del CSM
Año 1	685	103	788
Año 2	575	86	661
Año 3	498	70	568
Año 4	432	60	492
Año 5	375	51	426
Posteriores	1.980	279	2.259



CLASE 8.^a



OP1843364

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Composición y valor razonable de los elementos subyacentes de los contratos valorados por el Método VFA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición y el valor razonable de los elementos subyacentes de los contratos de seguro, valorados bajo el método VFA, es el siguiente:

Miles de euros	Valor Razonable	
	2023	2022
Tesorería y otros activos equivalentes	7	27
Inversiones inmobiliarias	-	-
Inversiones financieras	-	-
Registradas a valor razonable	20.380	22.114
Registradas a coste amortizado	-	-
Derivados financieros	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Total elementos subyacentes	20.387	22.141



CLASE 8.ª



OP1843365

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

13. Activos tangibles

El saldo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y el movimiento habido en los epígrafes de 'Inmovilizado material' y de 'Inversiones inmobiliarias' de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, en los ejercicios 2023 y 2022, han sido los siguientes:

Miles de euros	Inmovilizado material			Inversiones inmobiliarias		De los cuales: derechos de uso (1)	Total
	De uso propio	Afecto a la Obra Social (véase Nota 19)		Inversiones inmobiliarias	De las cuales: cedido en arrendamiento operativo		
		F.E.P.	Fundación				
Coste-							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	60.509	131	5	6.250	5.787	14.251	66.895
Adiciones (2)	9.040	-	-	72	72	4.681	9.112
Trasposos	(1.298)	-	-	1.298	1.298	-	-
Bajas (véase Nota 43) (2)	(982)	-	-	(178)	(178)	(929)	(1.160)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	67.269	131	5	7.442	6.979	18.003	74.847
Adiciones	8.169	-	1	110	110	4.235	8.280
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	(2.864)	-	-	(222)	(222)	(1.132)	(3.086)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	72.574	131	6	7.330	6.867	21.106	80.041
Amortización acumulada-							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(28.083)	(131)	(4)	(487)	(480)	(3.705)	(28.705)
Adiciones (véase Nota 39)	(3.895)	-	(1)	(39)	(37)	(1.561)	(3.935)
Trasposos	167	-	-	(167)	(167)	-	-
Bajas (véase Nota 43)	318	-	-	9	9	270	327
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(31.493)	(131)	(5)	(684)	(675)	(4.996)	(32.313)
Adiciones	(4.422)	-	-	(55)	(53)	(1.677)	(4.477)
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	2.035	-	-	12	12	394	2.047
Saldos al 31 de diciembre de 2023	(33.880)	(131)	(5)	(727)	(716)	(6.279)	(34.743)
Deterioro-							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	(1.025)	(1.018)	-	(1.025)
Adiciones	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	-	-	(1.025)	(1.018)	-	(1.025)
Adiciones	-	-	-	(102)	-	-	(102)
Bajas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	-	-	(1.127)	(1.018)	-	(1.127)
Activo material neto-							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	32.426	-	1	4.738	4.289	10.546	37.165
Saldos al 31 de diciembre de 2022	35.776	-	-	5.733	5.286	13.007	41.509
Saldos al 31 de diciembre de 2023	38.694	-	1	5.476	5.133	14.827	44.171

(1) Incluye los activos por derecho de uso correspondientes a los activos tangibles arrendados en los que el Grupo actúa como arrendatario. En la partida 'Pasivos financieros a coste amortizado - Otros pasivos financieros - Pasivos por arrendamiento' de los balances consolidados adjuntos, se presenta el valor actual de los pagos pendientes en concepto de arrendamiento hasta el vencimiento de cada contrato (véase Nota 16.4).

(2) La partida 'Activos tangibles - Inmovilizado material - De uso propio' incluye las variaciones de valor de los activos por derecho de uso, derivadas de la actualización de la valoración de los pasivos por arrendamiento asociados a dichos activos. Durante el ejercicio 2023, los aumentos y disminuciones de los activos por derecho de uso ascienden a 4.235 y 1.132 miles de euros, respectivamente (4.681 y 929 miles de euros, respectivamente, durante el ejercicio 2022).



CLASE 8.^a



OP1843366

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los ingresos devengados por explotación de las inversiones inmobiliarias en régimen de arrendamiento se registran en el capítulo 'Otros ingresos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, y han ascendido a 197 y 220 miles de euros, en los ejercicios 2023 y 2022, respectivamente (véase Nota 36.1). Los gastos asociados a dichas inversiones inmobiliarias se registran en el capítulo 'Otros gastos de explotación' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, y han ascendido a 94 y 110 miles de euros, en los ejercicios 2023 y 2022, respectivamente (véase Nota 36.2).

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Grupo ha reclasificado dos viviendas y una vivienda, respectivamente, del capítulo 'Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta' al epígrafe 'Activos tangibles – Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto, por un importe total de 110 y 72 miles de euros, respectivamente (véase Nota 11).

Adicionalmente, el Grupo ha registrado, en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, por un lado, un importe de 161 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido de la enajenación de dos viviendas clasificadas en el epígrafe 'Activos tangibles – Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto (véase Nota 43) y, por otro lado, un importe de 53 miles de euros correspondiente a la pérdida neta generada al dar de baja equipos informáticos clasificados en la partida 'Activos tangibles – Inmovilizado material – De uso propio' del balance consolidado adjunto, que no estaban totalmente amortizados (véase Nota 43).

En el ejercicio 2022, el Grupo registró, en el mencionado capítulo de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, por un lado, un importe de 37 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido de la enajenación de una vivienda clasificada en el epígrafe 'Activos tangibles – Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto (véase Nota 43) y, por otro lado, un importe de 5 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido al dar de baja un contrato de alquiler de un centro corporativo ubicado en Barcelona, clasificado en la partida 'Activos tangibles – Inmovilizado material – De uso propio – Derechos de uso' del cuadro anterior, y un importe de 5 miles de euros correspondiente a la pérdida generada al dar de baja del balance las instalaciones del mencionado centro corporativo, clasificadas en la partida 'Activos tangibles – Inmovilizado material – De uso propio' del balance consolidado adjunto, que no estaban totalmente amortizadas (véase Nota 43).



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843367

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El desglose, de acuerdo con su naturaleza, de la partida 'Activos tangibles – Inmovilizado material – De uso propio' de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	Coste	Amortización Acumulada	Saldo Neto
Edificios y construcciones	37.512	(9.422)	28.090
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	13.497	(10.042)	3.455
Equipos informáticos	14.848	(12.029)	2.819
Obras en curso	1.412	-	1.412
Saldos al 31 de diciembre de 2022	67.269	(31.493)	35.776
Edificios y construcciones	41.054	(11.123)	29.931
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	13.579	(10.534)	3.045
Equipos informáticos	15.930	(12.223)	3.707
Obras en curso	2.011	-	2.011
Saldos al 31 de diciembre de 2023	72.574	(33.880)	38.694

Al 31 de diciembre de 2023, determinados activos materiales de uso propio, que ascendían a 17.167 miles de euros (16.685 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022), se encontraban totalmente amortizados y en uso. El valor de los terrenos que, por su naturaleza, no son objeto de amortización, asciende a 5.719 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

El valor razonable de la totalidad del 'Inmovilizado material' y de las 'Inversiones inmobiliarias', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, considerando su importe recuperable, no difiere significativamente del registrado bajo el capítulo 'Activos tangibles' de los balances consolidados adjuntos.



CLASE 8.^a



OP1843368

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

14. Activos intangibles

El saldo y el movimiento habido en el epígrafe 'Activos intangibles – Otros activos intangibles' de los balances consolidados adjuntos, en los ejercicios 2023 y 2022, han sido los siguientes:

Miles de euros	
Coste-	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	65.460
Adiciones	4.446
Bajas	(421)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	69.485
Adiciones	5.044
Bajas (véase Nota 43)	(568)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	73.961
Amortización acumulada-	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(34.924)
Adiciones (véase Nota 39)	(5.385)
Bajas	421
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(39.888)
Adiciones (véase Nota 39)	(5.550)
Bajas (véase Nota 43)	330
Saldos al 31 de diciembre de 2023	(45.108)
Deterioro-	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(1.528)
Adiciones (véase Nota 42)	-
Bajas	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(1.528)
Adiciones (véase Nota 42)	(1.201)
Bajas (véase Nota 43)	105
Saldos al 31 de diciembre de 2023	(2.624)
Activo intangible neto-	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	29.008
Saldos al 31 de diciembre de 2022	28.069
Saldos al 31 de diciembre de 2023	26.229



CLASE 8.^a



OP1843369

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Durante el ejercicio 2023, el Grupo ha registrado, en el capítulo 'Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, un importe de 74 miles de euros correspondiente a la pérdida por la baja de aplicaciones informáticas que se habían deteriorado parcialmente y que, a la fecha de la baja, no se encontraban totalmente amortizadas (véase Nota 43). Durante el ejercicio 2022, el Grupo dio de baja del balance consolidado activos intangibles, por un importe de 421 miles de euros, que, a la fecha de dicha baja, estaban totalmente amortizados.

Al 31 de diciembre de 2023, determinados activos intangibles, que ascendían a 27.294 miles de euros (22.566 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022), se encontraban totalmente amortizados y en uso.

15. Otros activos

La composición de los saldos de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Resto de los otros activos-		
Periodificaciones	5.367	4.444
Operaciones en camino	65	229
Otros conceptos	1.615	2.871
<i>Del que:</i>		
<i>Activos netos en planes de prestación definida (véase Nota 38.1.1.2)</i>	<i>582</i>	<i>507</i>
Total	7.047	7.544

En la partida de 'Periodificaciones', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se incluye el saldo pendiente de cobro por las comisiones de gestión y de comercialización de las instituciones de inversión colectiva, fondos de pensiones, plan de previsión asegurado y restantes productos gestionados y comercializados por el Grupo.



CLASE 8.^a
PASIVOS



OP1843370

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

16. Pasivos financieros a coste amortizado

En las Notas 24 y 25 se presenta, respectivamente, información relativa a los riesgos de tipos de interés y de liquidez asumidos por el Grupo en relación con los instrumentos incluidos en esta categoría.

16.1. Depósitos de bancos centrales

El desglose del saldo de esta partida de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, atendiendo a la naturaleza de la contraparte, se presenta a continuación:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Bancos centrales (véanse Notas 24 y 25)	21.000	206.000
Ajustes por valoración	447	(3.978)
Total	21.447	202.022

El saldo de esta partida corresponde a la financiación solicitada al Banco Central Europeo, a través de las operaciones de financiación a largo plazo, TLTRO, por sus siglas en inglés, *Targeted Longer-Term Refinancing Operations*. Concretamente, los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a financiación a través de la tercera serie (TLTRO III). El 28 de junio de 2023, la Entidad Dominante ha amortizado un importe de 185 millones de euros correspondiente a la amortización ordinaria de la cuarta subasta de esta tercera serie.

Desde el 23 de noviembre de 2022 y hasta la fecha de vencimiento o de reembolso anticipado de cada una de las operaciones de la TLTRO III, el tipo de interés aplicable se indexa al promedio de los tipos de interés oficiales del BCE durante cada periodo.

El tipo de interés efectivo medio de dicha financiación, durante el ejercicio 2023, ha sido del 2,85% (-0,43%, durante el ejercicio 2022).

La remuneración positiva derivada de los tipos de interés negativos aplicados a la financiación recibida a través de la TLTRO III se registra en el capítulo 'Ingresos por intereses' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta (véase Nota 29), mientras que la remuneración negativa generada por este mismo concepto se registra en el capítulo 'Gastos por intereses' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta (véase Nota 30). En ambos casos, su contrapartida es la partida 'Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos de bancos centrales - Ajustes por valoración' de los balances consolidados adjuntos.



CLASE 8.^a



OP1843371

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

16.2. Depósitos de entidades de crédito

La composición de los saldos de esta partida, de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, atendiendo a la naturaleza de las operaciones, es la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
A la vista-		
Otras cuentas (véanse Notas 24 y 25)	649	2.117
A plazo o con preaviso-		
Otras cuentas (véanse Notas 24 y 25)	6.076	6.153
Ajustes por valoración-		
Intereses devengados	1	2
Total	6.726	8.272

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos financieros clasificados en esta partida, durante el ejercicio 2023, ha sido del 0,09% (0,11%, durante el ejercicio 2022).



CLASE 8.^a



OP1843372

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

16.3. Depósitos de la clientela

La composición del saldo de esta partida de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, atendiendo al área geográfica, a la naturaleza de las operaciones y a la contraparte, es la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Por área geográfica-		
España	3.767.569	3.940.348
Resto	23.118	36.484
Ajustes por valoración (1)	5.270	511
Total	3.795.957	3.977.343
Por naturaleza-		
Depósitos a la vista-	2.703.227	3.166.613
Cuentas corrientes	2.664.612	3.114.533
Cuentas de ahorro	38.562	51.996
Resto	53	84
Depósitos a plazo-	630.866	433.002
Imposiciones a plazo	630.866	433.002
Participaciones emitidas-	-	-
Participaciones y certificados de transmisión hipotecaria (véanse Notas 9.2.1 y 28.1)	207.886	256.124
Bonos de titulización (véanse Notas 9.2.1 y 28.1)	(207.886)	(256.124)
Cesiones temporales de activos	456.594	377.217
Ajustes por valoración (1)	5.270	511
Total	3.795.957	3.977.343
Por contraparte-		
Administraciones Públicas residentes	206.017	272.755
Otros sectores residentes	3.561.552	3.667.593
Otros sectores no residentes	23.118	36.484
Ajustes por valoración (1)	5.270	511
Total	3.795.957	3.977.343

(1) Corresponde a los intereses devengados de los depósitos.

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos financieros clasificados en esta partida, durante el ejercicio 2023 ha sido de 0,17% (0,00%, en el ejercicio 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el concepto de 'Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos - Clientela - Depósitos a plazo' incluye 207.886 y 256.124 miles de euros, respectivamente, en concepto de participaciones y certificados de transmisión hipotecaria correspondientes a titulizaciones posteriores al 1 de enero de 2004, de las cuales no se ha transferido de forma significativa el riesgo y, por lo tanto, no se han dado de baja del activo de los balances consolidados adjuntos (véanse Notas 9.2.1 y 28.1). La mayoría



CLASE 8.^a



OP1843373

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

de los bonos emitidos por los fondos de titulización, respaldados por dichas participaciones y certificados de transmisión hipotecaria se encuentran en posesión de la Entidad Dominante (véanse Notas 9.2.1 y 28.1).

16.4. Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, atendiendo a la naturaleza de las operaciones, se indica a continuación:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Por naturaleza-		
Obligaciones a pagar	6.461	4.658
Fianzas recibidas	80	66
Cuentas de recaudación	2.312	2.907
Cuentas especiales	9.103	6.299
Garantías financieras	44	43
Pasivos por arrendamiento	15.513	13.562
Otros conceptos	4.657	3.310
Total	38.170	30.845

La partida 'Cuentas especiales' del cuadro anterior recoge los importes de las transferencias y/o cobros recibidos pendientes de abonar en las cuentas de Socios y los importes pendientes de liquidar a los fondos de titulización hipotecaria de los que la Entidad Dominante es la entidad cedente.

Asimismo, la partida 'Pasivos por arrendamiento' recoge el valor actual de los pagos por arrendamiento que no están abonados al cierre de cada ejercicio.



CLASE 8.^a



OP1843374

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

16.5. Valor razonable

A continuación, se presenta el valor razonable de los pasivos financieros registrados en el capítulo 'Pasivos financieros a coste amortizado', con su correspondiente valor en libros, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	2023		2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Pasivos financieros a coste amortizado	3.862.300	3.819.567	4.218.482	3.905.366

El desglose del valor razonable de los pasivos incluidos en el capítulo 'Pasivos financieros a coste amortizado', al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en función del método de cálculo utilizado para su determinación (véase Nota 2.2.2), es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Nivel 1	-	-
Nivel 2	-	-
Nivel 3	3.819.567	3.905.366
Total	3.819.567	3.905.366

17. Provisiones

La composición del saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Compromisos y garantías concedidos	1.085	1.015
Restantes provisiones	1.125	859
Total	2.210	1.874

El epígrafe 'Compromisos y garantías concedidos' corresponde a la corrección por deterioro de los compromisos de préstamos concedidos y garantías financieras concedidas (véase Nota 27.1 y 27.2), e incluye 650 y 696 miles de euros en concepto de correcciones de valor por deterioro de las exposiciones fuera de balance clasificadas en la categoría de riesgo normal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente (véase Nota 23.1.6).

El epígrafe 'Restantes provisiones' incluye fondos dotados por el Grupo para hacer frente a importes estimados para responsabilidades.

Los Administradores del Grupo no estiman que se devenguen pasivos adicionales de importancia significativa como consecuencia de los aspectos mencionados.



CLASE 8.^a
PROVISIONES



OP1843375

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los movimientos experimentados, durante los ejercicios 2023 y 2022, en el capítulo de 'Provisiones' de los balances consolidados adjuntos, se muestran a continuación:

Miles de euros	2023		2022	
	Compromisos y garantías concedidos	Restantes provisiones	Compromisos y garantías concedidos	Restantes provisiones
Saldo al inicio del ejercicio	1.015	859	1.192	1.497
Dotaciones netas a provisiones con cargo a resultados (véase Nota 40)	1.257	-	1.502	-
Recuperación de importes dotados en ejercicios anteriores (véase Nota 40)	(1.187)	466	(1.679)	(507)
Utilizaciones	-	(200)	-	(131)
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	1.085	1.125	1.015	859

18. Otros pasivos

La composición del saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Periodificaciones	12.790	7.926
Fondo de la Obra Social (véase Nota 19)	5.792	5.241
Otros	950	368
Total	19.532	13.535

El desglose de la partida de 'Periodificaciones' del cuadro anterior, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Gastos devengados no vencidos	10.218	6.268
Otras periodificaciones	2.572	1.658
Total	12.790	7.926

En la partida 'Gastos devengados no vencidos' del cuadro anterior, se incluye el importe pendiente de pago en concepto de aportación ordinaria anual al FGDEC, que asciende a 4.929 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023 (4.357 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022) (véanse Notas 1.8.1 y 36.2).



CLASE 8.^a



OP1843376

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La partida 'Otros pasivos - Otros' incluye la operativa habitual del Grupo con los mercados financieros y sus Socios.

19. Fondo de la Obra Social

La Entidad Dominante está obligada a aplicar un mínimo de su excedente disponible del ejercicio a un Fondo de Educación y Promoción, siguiendo lo indicado en la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, modificada parcialmente por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, el cual no es de libre distribución entre los Socios y se debe aplicar a fines educativos, sociales y de fomento del desarrollo del cooperativismo.

El Fondo de Educación y Promoción se destina a actividades de formación y educación de los Socios y empleados de la Entidad Dominante; difusión del cooperativismo y promoción cultural, profesional o asistencial de la comunidad en general; así como a la mejora de la calidad de vida y acciones de protección medioambiental.

En el ejercicio 2010, la Entidad Dominante constituyó la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros, con el objetivo de vehicular sus actividades de responsabilidad social corporativa (RSC). La Fundación, de carácter privado y sin ánimo de lucro, surge de la transformación de la Agrupación Socio-Cultural y Tecnológica de los Ingenieros, constituida el 13 de noviembre de 1980 (véase Nota 1.1).

La Fundación prioriza las acciones que contribuyan a la mejora de la calidad de vida y el desarrollo comunitario, la protección medioambiental, la difusión y la promoción del cooperativismo y el compromiso con la mejora de los grupos de interés con los que la cooperativa de crédito desarrolla sus actividades.

CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843377

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presenta un desglose de las partidas de los activos y pasivos afectos al Fondo de Educación y Promoción (F.E.P.) de la Entidad Dominante y a la Fundación al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23			31.12.22		
	F.E.P.	Fundación	Total	F.E.P.	Fundación	Total
Activo-						
Depósitos en entidades de crédito	1.004	284	1.288	611	702	1.313
Otros instrumentos de patrimonio	-	1.883	1.883	-	1.309	1.309
Mobiliario e instalaciones (véase Nota 13)	131	6	137	131	5	136
Amortización acumulada (véase Nota 13)	(131)	(5)	(136)	(131)	(5)	(136)
Otros activos	-	26	26	-	25	25
Total	1.004	2.194	3.198	611	2.036	2.647
Pasivo-						
Fondo de la Obra Social (véase Nota 18)	1.004	4.788	5.792	611	4.630	5.241
Total	1.004	4.788	5.792	611	4.630	5.241
Patrimonio Neto - Valores propios	-	2.594	2.594	-	2.594	2.594

Seguidamente, se presenta el movimiento habido en el epígrafe 'Fondo de la Obra Social', durante los ejercicios 2023 y 2022:

Miles de euros	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	5.241	5.307
Aplicación del resultado del ejercicio anterior al F.E.P. (véase Nota 3)	1.290	1.097
Formación, promoción educativa y cultural y otros gastos del F.E.P.	(897)	(783)
Donaciones y otros ingresos para actividades de la Fundación	615	668
Ayudas concedidas por la Fundación	(533)	(617)
Otros ingresos y gastos de la Fundación	35	(41)
Variación de pasivos de la Fundación	41	(390)
Saldo al cierre del ejercicio	5.792	5.241

El Fondo de Educación y Promoción de la Entidad Dominante ha realizado un donativo a la Fundación, durante los ejercicios 2023 y 2022, por un importe de 500 y 450 miles de euros, respectivamente, a efectos de promocionar a través de ésta la actividad educativa y cultural. Con este mismo fin, las diferentes entidades del Grupo han realizado donativos a la Fundación, durante los ejercicios 2023 y 2022, por un importe total de 75 y 89 miles de euros, respectivamente.



CLASE 8.^a



OP1843378

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La aplicación, por líneas de actuación en formación, promoción educativa y cultural y otros gastos del Fondo de Educación y Promoción, para los ejercicios 2023 y 2022, es la siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Cuotas de asociaciones	28	24
Formación y Promoción-		
Formación	369	309
Promoción educativa y cultural	500	450
Total	897	783

A continuación, se muestra la liquidación del presupuesto de ingresos y gastos del Fondo de Educación y Promoción del ejercicio 2023, que se elevará en la próxima Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante, así como la liquidación del presupuesto del ejercicio 2022, que fue elevada en la Asamblea General de Socios celebrada el 7 de junio de 2023:

Miles de euros	2023		
	Presupuesto	Aplicación	Desviación
Gastos-			
Formación Socios y trabajadores	450	369	(81)
Promoción relaciones inter-cooperativas	35	28	(7)
Promoción cultural del entorno	500	500	-
Total	985	897	(88)

Miles de euros	2022		
	Presupuesto	Aplicación	Desviación
Gastos-			
Formación Socios y trabajadores	550	309	(241)
Promoción relaciones inter-cooperativas	35	24	(11)
Promoción cultural del entorno	450	450	-
Total	1.035	783	(252)

20. Patrimonio neto

20.1. Fondos Propios

20.1.1. Capital

El epígrafe 'Fondos propios - Capital' de los balances consolidados adjuntos corresponde al Fondo de dotación, constituido por las aportaciones de los Socios, tiene carácter variable y se fija, como mínimo, en



CLASE 8.^a



OP1843379

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

4.808 miles de euros, según se establece en el artículo 3 del Real Decreto 84/1993, de 22 de enero, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito. Dicho importe mínimo, se halla íntegramente suscrito y desembolsado.

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, en este epígrafe de los balances consolidados adjuntos, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	106.748	105.418
Altas netas Socios	147	306
Ampliación de capital con aportación de Socios	804	1.024
Saldo al cierre del ejercicio	107.699	106.748

Las aportaciones, según los Estatutos de la Entidad Dominante, estarán representadas por títulos nominativos de un valor único de 100 euros. Cada persona deberá poseer como mínimo uno o dos títulos de aportación, según se trate de una persona física o una persona jurídica, respectivamente. Adicionalmente, cada socio deberá aportar, de forma obligatoria, una cuota de ingreso no reintegrable en caso alguno y que se incorporará al fondo de Reserva Obligatorio, por importe de 10 o 100 euros, según se trate de una persona física o una persona jurídica, respectivamente (véase Nota 20.1.2). El importe total de las aportaciones que, directa o indirectamente, posea o controle cada Socio, no podrá exceder del 2,5 por ciento del capital social cuando se trate de una persona física, ni del 10 por ciento del capital social cuando se trate de una persona jurídica.

En ningún caso, el conjunto de las aportaciones poseídas por las personas jurídicas que carezcan de la condición de cooperativa, podrá representar un importe superior al 30 por ciento del capital social.

Adicionalmente, el Real Decreto 84/1993, establece, en el artículo 10, apartado cuarto, que la adquisición por las cooperativas de crédito de sus propias aportaciones, o su aceptación en prenda u otra forma de garantía, estará sometida a las mismas restricciones y limitaciones que prevea la normativa legal para las acciones de la banca privada. En este sentido, la Ley de Sociedades de Capital establece que el valor nominal de las acciones adquiridas, sumándose al de las que ya posean la sociedad adquirente y sus filiales y, en su caso, la sociedad dominante y sus filiales, no deberá exceder del 20 por ciento del capital social.



CLASE 8.^a



OP1843380

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los Socios que, al 31 de diciembre de 2023, participan en el capital de la Entidad Dominante, con un porcentaje superior al 1%, son los siguientes:

Socios	Miles de euros Nominal	Porcentaje sobre el capital
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers – Fundación Privada de la Caja de Ingenieros (1)	3.424	3,18%
Ribas Pujol, Miquel	2.375	2,21%
Polymeradditives, S.L.	1.439	1,34%

(1) Los derechos de voto que se corresponden con la participación mantenida en el capital social no se ejercitan.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023, las sociedades que componen el Grupo (véase Nota 1.1) mantenían títulos cooperativos en cartera de la Entidad Dominante de acuerdo con el siguiente detalle:

Entidad	Miles de euros Nominal	Porcentaje sobre el capital (1)
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros	3.424	3,18%
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	773	0,72%
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	122	0,11%
Caja Ingenieros, Operador de Banca - Seguros Vinculado, S.L.U.	87	0,08%
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	30	0,03%
Total	4.436	4,12%

(1) Los derechos de voto que se corresponden con la participación mantenida en el capital social no se ejercitan.

El interés que se pague a las aportaciones, condicionado a la existencia de resultados netos suficientes para satisfacerlo o, en su defecto, con previa autorización del Banco de España, contra reservas de libre disposición, será fijado por la Asamblea General de Socios de la Entidad Dominante, a propuesta de su Consejo Rector, no pudiendo exceder del tipo de interés máximo previsto en la legislación reguladora de las cooperativas de crédito.



OP1843381

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

RESERVAS

20.1.2. Ganancias acumuladas, Reservas de revalorización y Otras reservas

El movimiento de estos epígrafes del balance consolidado adjunto, durante el ejercicio 2023, es el siguiente:

Miles de euros	Ganancias acumuladas				Reservas de revalorización	Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	Total reservas acumuladas
	Reservas obligatorias	Reservas voluntarias	Reservas indisponibles por acciones propias	Total			
Saldo al 31 de diciembre de 2022 reexpresado	51.729	70.062 (1)	4.436	126.227	1.461	5	127.693
Aportaciones Socios (véase Nota 20.1.1)	20	-	-	20	-	-	20
Distribución del excedente del ejercicio anterior	6.451	1.975	-	8.426	-	-	8.426
Traspaso de reservas de revalorización	-	25	-	25	(25)	-	-
Resultado acumulado por enajenación de instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado global (véase Nota 8.1)	-	210	-	210	-	-	210
Otros aumentos o disminuciones	-	26	-	26	-	-	26
Saldo al 31 de diciembre de 2023	58.200	72.298 (2)	4.436	134.934	1.436	5	136.375

(1) Incluye 2.328 miles de euros en concepto de Reserva de capitalización, dotados hasta el ejercicio 2022, de los cuales, 216 miles de euros fueron aprobados y dotados en el ejercicio 2022. Asimismo, incluye una liberación de 1.351 miles de euros, correspondiente a la reducción aplicada en las liquidaciones del Impuesto sobre Sociedades, de las diferentes entidades del Grupo, de los ejercicios 2015 y 2016, puesto que ya ha transcurrido el plazo de indisponibilidad de 5 años previsto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades. Adicionalmente, incluye la reversión de la reserva de capitalización dotada por Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U. en los ejercicios 2018 a 2021, por un importe de 222 miles de euros, como consecuencia de la distribución de dividendos con cargo a reservas voluntarias, durante el ejercicio 2022, por un importe de 3.300 miles de euros (véase Nota 21.2).

(2) Incluye 2.321 miles de euros en concepto de Reserva de capitalización, dotados hasta el ejercicio 2023, de los cuales, 539 miles de euros fueron aprobados y dotados en el ejercicio 2023. Asimismo, incluye una liberación de 546 miles de euros, correspondiente a la reducción aplicada en las liquidaciones del Impuesto sobre Sociedades, de las diferentes entidades del Grupo, del ejercicio 2017, puesto que ya ha transcurrido el plazo de indisponibilidad de 5 años previsto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades (véase Nota 21.2).

El Grupo ha constituido, de acuerdo con el apartado tercero del artículo 148 de la Ley de Sociedades de Capital, una reserva indisponible equivalente al importe de las acciones propias mantenidas por las entidades dependientes.

Reservas obligatorias de la Entidad Dominante

La Entidad Dominante, de acuerdo con lo establecido en sus Estatutos, deberá dotar al Fondo de Reserva Obligatorio, de carácter no distribuible, como mínimo el 50% del excedente disponible del ejercicio, en caso de que exista, una vez cumplidas las obligaciones que eventualmente puedan derivarse de la cobertura del capital social mínimo estatutario, del necesario cumplimiento de los recursos propios mínimos o de la ratio de capital total. Dicha dotación cumple con los mínimos establecidos en la legislación vigente de cooperativas de crédito (véase Nota 1.1).



CLASE 8.^a



OP1843382

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Reservas de Sociedades del Grupo

El desglose, por sociedades, de los saldos del epígrafe 'Fondos propios – Ganancias acumuladas' de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en la parte que tiene su origen en el propio proceso de consolidación, se indican seguidamente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresada
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	7.468	6.673
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	7.517	7.618
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	570	575
Total	15.555	14.866

Reservas voluntarias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo mantenido en reservas voluntarias es de libre disposición, excepto por la reserva de capitalización, constituida a partir del ejercicio 2016, en aplicación de lo dispuesto en el artículo 25.1 de la Ley del Impuesto sobre Sociedades en vigor, de acuerdo con el siguiente detalle (véanse Notas 3 y 21.2):

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Reserva de capitalización-		
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (véase Nota 3)	1.465	1.456
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	282	282
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	574	590
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	-	-
Total	2.321	2.328

CLASE 8.^a

RENTA



OP1843383

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**20.2. Otro resultado global acumulado**

A continuación, se presenta el movimiento del saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, durante los ejercicios 2023 y 2022:

Ejercicio 2023

Miles de euros	Saldo al 31.12.22 reexpresado	Ganancias o pérdidas por valoración (1)	Otros ajustes	Importes transferidos a resultados (1)	Activos / Pasivos fiscales diferidos	Saldo al 31.12.23
Elementos que no se reclasificarán en resultados-	702	1.456	-	-	(426)	1.732
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas (véase Nota 21.4)	732	33	-	-	(9)	756
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	56	27	-	-	-	83
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (véase Nota 21.4)	(86)	1.396	-	-	(417)	893
Elementos que pueden reclasificarse en resultados-	(5.003)	8.689	-	2.070	(2.690)	3.066
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(23.359)	13.570	-	2.070	(3.910)	(11.629)
Cambios del valor razonable de los pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	18.342	(4.882)	-	-	1.220	14.680
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	14	1	-	-	-	15
Total	(4.301)	10.145	-	2.070	(3.116)	4.798

(1) Antes de impuestos.

CLASE 8.^a

OP1843384

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022

Miles de euros	Saldo al 31.12.21	Ganancias o pérdidas por valoración (1)	Otros ajustes (véase Nota 2.2.1)	Importes transferidos a resultados (1)	Activos / Pasivos fiscales diferidos	Saldo al 31.12.22 reexpresado
Elementos que no se reclasificarán en resultados-	1.092	(555)	-	-	165	702
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas (véase Nota 21.4)	657	100	-	-	(25)	732
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	65	(9)	-	-	-	56
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (véase Nota 21.4)	370	(646)	-	-	190	(86)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados-	7.517	(35.079)	20.021	(1.634)	4.172	(5.003)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	7.497	(59.528)	20.021	(1.634)	10.285	(23.359)
Cambios del valor razonable de los pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global de la Entidad Dominante	-	24.455	-	-	(6.113)	18.342
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	20	(6)	-	-	-	14
Total	8.609	(35.634)	20.021	(1.634)	4.337	(4.301)

(1) Antes de impuestos.

20.2.1. Elementos que no se reclasificarán en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este epígrafe de los balances consolidados adjuntos recoge el importe, neto del efecto fiscal, de las variaciones de los pasivos (o, en su caso, activos) como consecuencia de pérdidas o ganancias actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas; así como de las variaciones del valor razonable de las inversiones en instrumentos de patrimonio clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (del Grupo y de las asociadas, véase Nota 20.2.3).

Cuando un instrumento de patrimonio valorado a valor razonable con cambios en otro resultado global se dé de baja del balance, el importe de la pérdida o ganancia registrada en otro resultado global acumulado se reclasificará a una partida de reservas (véase Nota 2.2).



CLASE 8.^a



OP1843385

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presenta un desglose del epígrafe del patrimonio neto 'Otro resultado global acumulado - Elementos que no se reclasificarán en resultados', al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23		
	Ajustes por cambio en el valor razonable bruto	Efecto Impositivo de los ajustes por cambio en el valor razonable	Ajustes por cambio en el valor razonable imputado a Patrimonio Neto
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	1.015	(259)	756
Instrumentos de patrimonio	1.356	(380)	976
Total	2.371	(639)	1.732

Miles de euros	31.12.22		
	Ajustes por cambio en el valor razonable bruto	Efecto Impositivo de los ajustes por cambio en el valor razonable	Ajustes por cambio en el valor razonable imputado a Patrimonio Neto
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	982	(250)	732
Instrumentos de patrimonio	(67)	37	(30)
Total	915	(213)	702

En los estados de ingresos y gastos reconocidos consolidados de los ejercicios 2023 y 2022, que forman parte integrante de los estados de cambios en el patrimonio neto consolidados, se presentan los movimientos habidos en este epígrafe de los balances consolidados adjuntos durante ambos ejercicios.

20.2.2. Elementos que pueden reclasificarse en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este epígrafe de los balances consolidados adjuntos recoge el importe, neto del efecto fiscal, de las variaciones del valor razonable de las inversiones (del Grupo y de las asociadas, véase Nota 20.2.3) en instrumentos de deuda y pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global.

Cuando un instrumento de deuda valorado a valor razonable con cambios en otro resultado global se dé de baja del balance o se produzca un deterioro de este activo, el importe de la pérdida o ganancia registrada



OP1843386

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

PASIVOS

en otro resultado global acumulado se reclasificará a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase Nota 2.2).

A continuación, se presenta un desglose del epígrafe del patrimonio neto 'Otro resultado global acumulado - Elementos que pueden reclasificarse en resultados', al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23		
	Ajustes por cambio en el valor razonable bruto	Efecto Impositivo de los ajustes por cambio en el valor razonable	Ajustes por cambio en el valor razonable imputado a Patrimonio Neto
Instrumentos de deuda	(15.490)	3.876	(11.614)
Pasivos por contratos de seguro	19.574	(4.894)	14.680
Total	4.084	(1.018)	3.066

Miles de euros	31.12.22 reexpresado		
	Ajustes por cambio en el valor razonable bruto	Efecto Impositivo de los ajustes por cambio en el valor razonable	Ajustes por cambio en el valor razonable imputado a Patrimonio Neto
Instrumentos de deuda	(31.131)	7.786	(23.345)
Pasivos por contratos de seguro	24.456	(6.114)	18.342
Total	(6.675)	1.672	(5.003)

En los estados de ingresos y gastos reconocidos consolidados de los ejercicios 2023 y 2022, que forman parte integrante de los estados de cambios en el patrimonio neto consolidados, se presentan los movimientos habidos en este epígrafe de los balances consolidados adjuntos durante ambos ejercicios.

20.2.3. Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas

Este epígrafe de los balances consolidados adjuntos recoge el importe neto de los ajustes por valoración de Norbolsa, S.V., S.A., entidad valorada por el método de la participación, considerando el porcentaje de participación atribuido al Grupo (véanse Notas 20.2.1 y 20.2.2).



CLASE 8.^a



OP1843387

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

20.3. Intereses minoritarios

El saldo incluido en este capítulo de los balances consolidados adjuntos recoge la participación de los accionistas minoritarios en el patrimonio de Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda. (véase Nota 1.1). Asimismo, el saldo que se muestra en el capítulo 'Resultado del ejercicio atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas representa la participación de dichos accionistas en los resultados del ejercicio.

21. Situación Fiscal

21.1. Ejercicios sujetos a inspección fiscal

Al 31 de diciembre de 2023, las entidades consolidadas tenían sujetos a inspección fiscal los cuatro últimos ejercicios, en relación con las obligaciones y deberes tributarios, salvo el Impuesto sobre el Valor Añadido correspondiente al ejercicio 2020 de Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda, que ya fue objeto de inspección, no habiendo resultado ningún importe a ajustar o liquidar.

Debido a las diferentes interpretaciones posibles que pueden darse a las normas fiscales, los resultados de las inspecciones para los ejercicios sujetos o abiertos a inspección pueden dar lugar a pasivos fiscales contingentes, cuyo importe no es posible cuantificar en la actualidad de una manera objetiva. No obstante, en opinión de los asesores fiscales del Grupo y de los Administradores de la Entidad Dominante y de las restantes sociedades del Grupo, la posibilidad de que se materialicen pasivos significativos adicionales a los registrados es remota.

21.2. Conciliación de los resultados contable y fiscal

El desglose del gasto por impuesto sobre beneficios de las cuentas de resultados consolidadas adjuntas de los ejercicios 2023 y 2022, para las diferentes entidades que componen el Grupo, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Gasto por impuesto sobre beneficios-		
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	2.361	(48)
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	378	509
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	1.186	650
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	185	248
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	2	2
Total	4.112	1.361



CLASE 8.^a



OP1843388

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La conciliación entre los resultados contables de los ejercicios 2023 y 2022 y el gasto por el impuesto sobre beneficios de la Entidad Dominante, es la siguiente (véase Nota 2.19):

Ejercicio 2023

Miles de euros	Resultado cooperativo	Resultado extracooperativo	Resultado total
Resultado contable antes de impuestos y del F.E.P. (véase Nota 3)	18.359	2.349	20.708
Diferencias permanentes -			
Aumento por diferencias permanentes	1.204	333	1.537
Disminución por diferencias permanentes-			
Intereses de las aportaciones al capital (véanse Notas 1.5, 1.6 y 3)	(4.558)	-	(4.558)
Dotación al Fondo de Reserva Obligatorio (50%; véase Nota 3)	(2.825)	(622)	(3.447)
Dotación al Fondo de Educación y Promoción (véase Nota 3)	(1.379)	-	(1.379)
Otros ajustes permanentes negativos	-	(2.410)	(2.410)
Total disminución por diferencias permanentes	(8.762)	(3.032)	(11.794)
Base imponible	10.801	(350)	10.451
Cuota íntegra previa	2.700	(105)	2.595
Compensación de cuotas íntegras negativas	-	-	-
Deducción por doble imposición internacional	(39)	(7)	(46)
Cuota íntegra ajustada	2.661	(112)	2.549
Deducción por donación	(15)	(3)	(18)
Otras deducciones	(33)	(6)	(39)
Impuesto sobre Sociedades corriente	2.613	(121)	2.492
Ajustes en el gasto por impuesto sobre beneficios de ejercicios anteriores	(112)	(19)	(131)
Gasto por impuesto sobre beneficios (véase Nota 3)	2.501	(140)	2.361



CLASE 8.^a



OP1843389

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022

Miles de euros	Resultado cooperativo	Resultado extracooperativo	Resultado total
Resultado contable antes de impuestos y del F.E.P. (véase Nota 3)	13.434	2.604	16.038
Diferencias permanentes-			
Aumento por diferencias permanentes	1.044	63	1.107
Disminución por diferencias permanentes-			
Intereses de las aportaciones al capital (véanse Notas 1.5, 1.6 y 3)	(3.185)	-	(3.185)
Dotación al Fondo de Reserva Obligatorio (50%; véase Nota 3)	(2.225)	(1.001)	(3.226)
Dotación al Fondo de Educación y Promoción (véase Nota 3)	(1.290)	-	(1.290)
Otros ajustes permanentes negativos	-	(6.045)	(6.045)
Total disminución por diferencias permanentes	(6.700)	(7.046)	(13.746)
Base imponible	7.778	(4.379)	3.399
Cuota íntegra previa	1.944	(1.314)	630
Compensación de cuotas íntegras negativas	-	-	-
Deducción por doble imposición internacional	-	-	-
Cuota íntegra ajustada	1.944	(1.314)	630
Deducción por donación	(14)	(2)	(16)
Otras deducciones	(6)	(1)	(7)
Impuesto sobre Sociedades corriente	1.924	(1.317)	607
Ajustes en el gasto por impuesto sobre beneficios de ejercicios anteriores	(574)	(81)	(655)
Gasto por impuesto sobre beneficios (véase Nota 3)	1.350	(1.398)	(48)

CLASE 8.^a

OP1843390

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al amparo de la normativa fiscal vigente, en los ejercicios 2023 y 2022, han surgido determinadas diferencias temporarias que deben ser tenidas en cuenta para estimar el Impuesto sobre Sociedades a liquidar a la Administración Pública por cuenta de cada una de las entidades del Grupo Caja Ingenieros:

Ejercicio 2023

Miles de euros	Entidad Dominante	Caja Ingenieros Gestión	Caja Ingenieros Vida	Caja Ingenieros, Operador Banca-Seguros	Consumidores i Usuarios
Base imponible previa a las diferencias temporarias	10.451	1.607	4.173	746	21
Diferencias temporarias-					
Aumento por diferencias temporarias	6.875	162	241	27	1
Disminución por diferencias temporarias	(5.975)	(45)	(19)	-	(1)
Base imponible previa	11.351	1.724	4.395	773	21
Reserva de capitalización (1)	(439)	-	-	-	-
Base imponible	10.912	1.724	4.395	773	21
Cuota íntegra	2.745	431	1.099	193	3
Compensación de cuotas íntegras negativas	(516)	-	-	-	-
Deducción por doble imposición internacional (2)	(88)	-	(1)	-	-
Cuota íntegra ajustada	2.141	431	1.098	193	3
Deducción por donación (3)	(38)	(23)	(6)	-	(1)
Otras deducciones (4)	(555)	(1)	(1)	(1)	-
Cuota líquida	1.548	407	1.091	192	2
Retenciones y pagos a cuenta	(159)	-	(145)	-	(10)
Pagos fraccionados	(4.690)	(342)	(1.170)	(122)	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-
Importe cuota diferencial [Hacienda Pública acreedora (+) / deudora(-)] (5)	(3.301)	65	(224)	70	(8)

- (1) La 'Reserva de capitalización' aplicada en la Entidad Dominante corresponde a la dotada en el ejercicio 2023, sobre la base del incremento de fondos propios del ejercicio 2022 derivado de la distribución del resultado del ejercicio 2021, y no aplicada en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2022 por insuficiencia de base imponible.
- (2) La 'Deducción por doble imposición' de la Entidad Dominante incluye un importe de 42 miles de euros generado en el ejercicio 2022 y no aplicado en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades de dicho ejercicio por insuficiencia de cuota.
- (3) La partida de 'Deducción por donación' de la Entidad Dominante incluye un importe de 20 miles de euros, generado en el ejercicio 2022 y no aplicado en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades de dicho ejercicio por insuficiencia de cuota.
- (4) La partida de 'Otras deducciones' de la Entidad Dominante incluye deducciones por un importe de 515 miles de euros, generados en los ejercicios 2021 y 2022 y no aplicados en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades por insuficiencia de cuota.
- (5) Estos importes se han registrado en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos corrientes' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos corrientes' del balance consolidado adjunto, al 31 de diciembre de 2023, según si se trata de un saldo deudor o acreedor, respectivamente, con la Hacienda Pública.



CLASE 8.^a
RENTAS



OP1843391

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ejercicio 2022

Miles de euros	Entidad Dominante	Caja Ingenieros Gestión	Caja Ingenieros Vida	Caja Ingenieros, Operador Banca-Seguros	Consumidores i Usuarios
Base imponible previa a las diferencias temporarias	3.399	2.180	3.057	771	7
Diferencias temporarias-					
Aumento por diferencias temporarias	1.382	-	-	-	1
Disminución por diferencias temporarias	(5.898)	(210)	(157)	(41)	(1)
Base imponible previa	(1.117)	1.970	2.900	730	7
Reserva de capitalización	-	-	-	-	-
Base imponible	(1.117)	1.970	2.900	730	7
Cuota íntegra	(519)	492	725	183	2
Compensación de cuotas íntegras negativas	-	-	-	-	-
Deducción por doble imposición internacional	-	-	(1)	-	-
Cuota íntegra ajustada (1)	(519)	492	724	183	2
Deducción por donación (2)	-	(28)	(7)	-	(1)
Otras deducciones (2)	-	-	(18)	-	-
Cuota líquida	-	464	699	183	1
Retenciones y pagos a cuenta	(120)	-	(27)	(1)	(14)
Pagos fraccionados	(2.566)	(430)	(570)	(88)	-
Otros ajustes	-	-	-	62	-
Importe cuota diferencial [Hacienda Pública acreedora (+) / deudora (-)] (3)	(2.686)	34	102	156	(13)

(1) La cuota íntegra negativa de la Entidad Dominante generó un crédito fiscal que se registró en el epígrafe 'Activos por impuesto - Activos por impuestos diferidos' del balance consolidado adjunto, al 31 de diciembre de 2022.

(2) En el ejercicio 2022, la Entidad Dominante generó una 'Deducción por donación' y 'Otras deducciones', por importe de 16 y 7 miles de euros, respectivamente, que no se pudieron aplicar en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2022 por insuficiencia de cuota y, por lo tanto, se registraron en el epígrafe 'Activos por impuestos - Activos por impuestos diferidos' del balance consolidado adjunto, al 31 de diciembre de 2022.

(3) Estos importes se registraron en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos corrientes' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos corrientes' del balance consolidado adjunto, al 31 de diciembre de 2022, según si se trata de un saldo deudor o acreedor, respectivamente, con la Hacienda Pública.

Reserva de capitalización

La Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, en su artículo 25 'Reserva de capitalización', permite aplicar una reducción en la base imponible del 10% del importe del incremento de los fondos propios en los términos y condiciones establecidos en dicho artículo. Entre otros requisitos, se prevé la dotación de una reserva por el importe de la mencionada reducción, que deberá figurar en el balance consolidado con absoluta separación y título apropiado, y será indisponible durante un plazo de 5 años desde el cierre del periodo impositivo al que corresponda esta reducción.



CLASE 8.ª

RENTAS



OP1843392

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La citada reducción, en ningún caso, puede superar el 10% de la base imponible positiva del periodo impositivo previo a la integración de la reversión de activos por impuestos diferidos de dotaciones por deterioros de créditos y otros conceptos, según lo estipulado en el artículo 11.12 de la citada Ley, y a la compensación de bases imponibles negativas.

En caso de insuficiente base imponible para aplicar la reducción, las cantidades pendientes se podrán aplicar en los periodos impositivos que finalicen en los 2 años inmediatos y sucesivos al cierre del periodo impositivo en que se haya generado el derecho a la reducción.

Considerando el incremento de los fondos propios, en los términos previstos en el referido artículo 25, es intención de las siguientes entidades del Grupo dotar una reserva de capitalización que prevén reducir de la base imponible del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2023, según se detalla a continuación. Asimismo, se detalla la reserva de capitalización dotada por las entidades del Grupo en el ejercicio 2022:

Miles de euros	2023	2022
Reserva de capitalización-		
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (véase Nota 3)	531	439
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	115	100
Total	646	539

La Entidad Dominante y Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. propondrán a sus respectivos Órganos de Gobierno (Asamblea General de Socios o Socio Único, según corresponda), la aprobación de la inmovilización de las reservas de capitalización del periodo impositivo correspondiente al ejercicio 2023.

La inmovilización de la reserva de capitalización del periodo impositivo del ejercicio 2022 de la Entidad Dominante se aprobó en la Asamblea General de Socios celebrada el 7 de junio de 2023 y la inmovilización de la reserva de capitalización del periodo impositivo del ejercicio 2022 de Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida se aprobó por el Socio Único el 29 de abril de 2023.

Al 31 de diciembre de 2023, el importe dotado en concepto de reserva de capitalización del Grupo asciende a 2.321 miles de euros, de los cuales, 196 y 134 miles de euros corresponden a la reducción aplicada en la liquidación del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2018 de la Entidad Dominante y de Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., respectivamente, por lo que, para dichos importes, al 31 de diciembre de 2023, ya ha transcurrido el plazo de indisponibilidad de 5 años previsto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades.

La Entidad Dominante y Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., someterán a la aprobación de la Asamblea General de Socios y al Socio Único, respectivamente, su reclasificación a reserva voluntaria.



CLASE 8.^a



OP1843393

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

21.3. Impuestos diferidos

Las diferencias entre los importes del impuesto devengado y del impuesto a pagar corresponden a los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias, y se presentan registrados en los epígrafes 'Activos por impuestos - Activos por impuestos diferidos' y 'Pasivos por impuestos - Pasivos por impuestos diferidos', según corresponda, de los balances consolidados adjuntos. El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22 reexpresado
Activos por impuestos diferidos-		
Por diferencias temporarias-		
Pérdidas por deterioro	7.903	8.487
Ajustes por valoración – Minusvalías de activos financieros	4.716	8.489
Aportaciones a planes de pensiones y seguros	1.139	1.098
Otros	1.717	854
Por créditos de pérdidas a compensar	-	519
Por deducciones pendientes de aplicar	-	531
Total	15.475	19.978
Pasivos por impuestos diferidos-		
Ajustes por valoración – Plusvalías de activos financieros	1.233	774
Ajustes por Valoración – Plusvalías de pasivos amparados por contratos de seguro	3.114	4.130
Ajustes por valoración – Planes de prestaciones definidas	259	250
Revalorización de inmuebles	632	639
Libertad de amortización por creación de empleo <i>Creación '95</i>	22	28
Total	5.260	5.821



CLASE 8.^a



OP1843394

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presenta el movimiento habido en los activos y pasivos por impuestos diferidos deudores y acreedores contabilizados por el Grupo en los ejercicios 2023 y 2022:

Movimiento de los activos por impuestos diferidos	Miles de euros	
	2023	2022 reexpresado
Saldo al inicio del ejercicio	19.978	14.791
Impuestos diferidos con origen en el ejercicio	1.856	5.291
Reversión de impuestos diferidos registrados en ejercicios anteriores	(6.359)	(104)
Saldo al cierre del ejercicio	15.475	19.978

Movimiento de los pasivos por impuestos diferidos	Miles de euros	
	2023	2022 reexpresado
Saldo al inicio del ejercicio	5.821	4.832
Impuestos diferidos con origen en el ejercicio	674	4.130
Reversión de impuestos diferidos registrados en ejercicios anteriores	(1.235)	(3.141)
Saldo al cierre del ejercicio	5.260	5.821

Los asesores fiscales del Grupo y los Administradores de la Entidad Dominante y de las restantes sociedades del Grupo estiman que se recuperarán todos sus activos por impuestos diferidos dentro del plazo legalmente previsto para cada uno de ellos atendiendo a su tipología.



OP1843395

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a****21.4. Impuestos repercutidos en el Patrimonio Neto**

Adicionalmente a los impuestos sobre beneficios repercutidos en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, los importes que el Grupo ha repercutido en su patrimonio neto consolidado, en concepto de ingreso / (gasto) por impuesto sobre beneficios, son los siguientes:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Saldo al inicio del ejercicio	(1.459)	2.878
Patrimonio Neto – Otro resultado global acumulado-		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	4.327	(10.475)
Pasivos amparados por contratos de seguro valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(1.220)	6.113
Ajuste por valoración de planes de prestaciones definidas (véase Nota 20.2)	9	25
Saldo al cierre del ejercicio	1.657	(1.459)

22. Valor razonable de los activos y pasivos financieros

Según se ha descrito en la Nota 2.2.3, los activos financieros propiedad del Grupo figuran registrados en los balances consolidados por su valor razonable, excepto los activos financieros incluidos en el capítulo 'Activos financieros a coste amortizado', además de los instrumentos de patrimonio cuyo valor de mercado no pueda ser estimado de manera fiable, y los derivados financieros que tengan estos instrumentos como activo subyacente y se liquiden mediante entrega de los mismos.

De la misma forma, los pasivos financieros del Grupo figuran registrados en los balances consolidados por su coste amortizado, excepto los pasivos financieros incluidos en el capítulo 'Pasivos financieros mantenidos para negociar' y los 'Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro' (véanse Notas 2.23 y 12.3).

En la Nota 2.2.3, en el apartado 'Valor razonable y coste amortizado de los instrumentos financieros', se desarrollan los criterios de valoración aplicados.

Adicionalmente, en las Notas anteriores, se indica, para todas las carteras de activos y pasivos financieros, toda la información relevante respecto a la metodología de cálculo de su valor razonable (véanse Notas 6 a 10 y 16).

A continuación, se muestra el importe de los resultados no realizados, es decir, los originados por variaciones en la valoración de los instrumentos financieros que permanecen en los balances consolidados, que han sido registrados en el capítulo 'Resultados por operaciones financieras, netos' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, así como el importe de los cambios de valor razonable



CLASE 8.^a



OP1843396

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

acumulado, desde el reconocimiento inicial de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Al 31 de diciembre de 2023

Activo	Miles de euros							
	Resultados no realizados reconocidos en Pérdidas y Ganancias				Variaciones de valor acumuladas			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros mantenidos para negociar-	43	-	-	43	43	-	-	43
Derivados de negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores representativos de deuda	79	-	-	79	79	-	-	79
Instrumentos de patrimonio	(36)	-	-	(36)	(36)	-	-	(36)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados-	(237)	-	-	(237)	228	-	(33)	195
Valores representativos de deuda	(46)	-	-	(46)	(47)	-	-	(47)
Instrumentos de patrimonio	(191)	-	-	(191)	275	-	(33)	242
Derivados de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activo	(194)	-	-	(194)	271	-	(33)	238

Pasivo	Miles de euros							
	Resultados no realizados reconocidos en Pérdidas y Ganancias				Variaciones de valor acumuladas			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Pasivos financieros mantenidos para negociar-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-

CLASE 8.^a

OP1843397

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022 reexpresado

Activo	Miles de euros							
	Resultados no realizados reconocidos en Pérdidas y Ganancias				Variaciones de valor acumuladas			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros mantenidos para negociar-	-	18	-	18	-	18	-	18
Derivados de negociación	-	18	-	18	-	18	-	18
Valores representativos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados-	(1.179)	-	-	(1.179)	(854)	-	(33)	(887)
Valores representativos de deuda	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
Instrumentos de patrimonio	(1.177)	-	-	(1.177)	(852)	-	(33)	(885)
Derivados de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activo	(1.179)	18	-	(1.161)	(854)	18	(33)	(869)

Pasivo	Miles de euros							
	Resultados no realizados reconocidos en Pérdidas y Ganancias				Variaciones de valor acumuladas			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Pasivos financieros mantenidos para negociar-	-	15	-	15	-	15	-	15
Derivados de negociación	-	15	-	15	-	15	-	15
Total pasivo	-	15	-	15	-	15	-	15

23. Exposición al riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa las pérdidas que sufriría el Grupo en el caso de que un Socio, un colectivo de Socios u otras contrapartes incumpliesen sus obligaciones contractuales de pago, siendo un riesgo inherente al ejercicio de la actividad crediticia.

La política en relación con el riesgo de crédito es prudente, otorgando crédito prioritariamente a Socios. La distribución se realiza principalmente en el mercado español a través de la red comercial propia de la Entidad Dominante.

Política de Inversión Crediticia

La Política de Inversión Crediticia de la Entidad Dominante, cuya última actualización fue analizada en la Comisión de Auditoría y Riesgos, con fecha 23 de mayo de 2023, y aprobada por el Consejo Rector de la Entidad Dominante, con fecha 1 de junio de 2023, establece el marco general de gestión del riesgo de



CLASE 8.^a
BREVETADA



OP1843398

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

crédito, la estructura organizativa, la estructura de límites de riesgo, la política de precios, los sistemas de información de riesgos, los modelos de riesgo, las garantías reales y personales consideradas eficaces, y la contabilización en función del riesgo de crédito.

Asimismo, define los criterios marco en la concesión y seguimiento de operaciones de crédito, que dan cumplimiento a lo establecido en la Circular 5/2012, de 27 de junio, del Banco de España, a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos; y en la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros. Concretamente, establece los siguientes procedimientos de concesión, con el objetivo de garantizar que se empleen los mecanismos o técnicas de evaluación adecuados para el análisis de las operaciones solicitadas por los Socios y, por lo tanto, proceder a la concesión responsable de préstamos y créditos:

- La solicitud de una serie de información básica, que permita realizar un estudio adecuado de la solvencia del Socio y garantizar la existencia de una adecuada relación entre los ingresos y las cargas asumidas por el Socio.
- Un proceso de comprobación y verificación documental de la información facilitada por parte del Socio.
- Un adecuado e independiente proceso de valoración de las garantías inmobiliarias, con el objetivo de verificar que no haya defectos, limitaciones de dominio o cualquier eventualidad que pudiera perjudicar, posteriormente, al desarrollo de la operación crediticia.
- No es política de la Entidad Dominante conceder crédito en moneda extranjera a particulares.

Adicionalmente, la Entidad Dominante pone, a disposición del Socio, información precontractual y protocolos de información adecuados a las circunstancias y características personales de cada Socio y operación. Con la entrada en vigor de la ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario, se pone a disposición de los intervinientes, según establece el artículo 14, la siguiente documentación:

- Ficha Europea de Información Normalizada (FEIN), que tiene la consideración de oferta vinculante para la entidad prestamista durante un plazo de 14 días.
- Ficha de Advertencias Estandarizada (FiAE), en la que se informará al prestatario de la existencia de las cláusulas o elementos relevantes, debiendo incluir, al menos, una referencia, en su caso, de los índices oficiales de referencia para fijar el tipo de interés aplicable; una referencia a la existencia de límites mínimos en el tipo de interés aplicable como consecuencia de la variación a la baja de los índices o tipos de interés a los que aquel esté referenciado; una referencia a la posibilidad de vencimiento anticipado del préstamo como consecuencia del impago y los gastos derivados de ello, así como a la distribución de los gastos asociados con la concesión del préstamo y, en su caso, la indicación de que se trata de un préstamo en moneda extranjera.
- En caso de tratarse de un préstamo a tipo de interés variable, una simulación de diferentes escenarios del tipo de interés.



CLASE 8.^a



OP1843399

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Una copia del proyecto de contrato.
- Información clara y veraz de los gastos que corresponden al prestamista y los que corresponden al prestatario.

A continuación, se detalla la distribución de los principales gastos:

- Al prestatario le corresponderá asumir los gastos de tasación del inmueble.
 - Al prestamista le corresponderá asumir los gastos de gestoría, el coste de los aranceles notariales de la escritura de préstamo hipotecario (debiendo asumir los costes de las copias quien las solicite) y los gastos de inscripción de las garantías en el registro de la propiedad.
 - El pago del impuesto de transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados se realizará de conformidad con lo establecido en la normativa tributaria aplicable.
- Las condiciones del seguro, en caso de que el prestamista requiera al prestatario la suscripción de una póliza de seguro de daños del inmueble o de una póliza de seguro en garantía del cumplimiento de las obligaciones del contrato de préstamo.

Adicionalmente, la ley 5/2019 impone una nueva obligación para mejorar la información que recibe el consumidor, que consiste en que el notario con el que se formalice la operación le ofrezca asesoramiento personalizado sobre todos los documentos relacionados con la operación.

El departamento de Auditoría Interna de la Entidad Dominante supervisa el efectivo seguimiento de las referidas políticas, métodos y procedimientos de concesión.

Préstamo responsable

Con objeto de garantizar el adecuado nivel de protección de las personas físicas que son clientes de entidades de crédito, el actual marco legal (la Ley 2/2011, de 4 de marzo, de Economía Sostenible y la Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios) impulsó el establecimiento de políticas, métodos y procedimientos que aseguran el correcto estudio y concesión de las operaciones de crédito. El concepto de 'préstamo responsable' implica llevar a cabo una adecuada evaluación de la solvencia de los clientes y fomentar aquellas prácticas dirigidas a garantizar la concesión responsable de las operaciones.

Para ello, la Entidad Dominante actualiza y detalla las políticas, métodos y procedimientos de estudio y concesión de préstamos o créditos responsables, según el Anejo 6 de la Circular 5/2012 y la Circular 4/2017.

Política de reestructuraciones, refinanciaciones, renovaciones y renegociaciones

El impago de un préstamo o crédito constituye un hecho de especial relevancia que requiere el estudio de la operación y de la viabilidad del recobro. En base a la experiencia y al análisis de la documentación y evolución de la capacidad de pago del prestatario, el Comité de Créditos de la Entidad Dominante y, en su



CLASE 8.^a



OP1843400

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

caso, la Comisión Ejecutiva de la misma, consideran las opciones de refinanciación, reestructuración o ejecución de la operación.

1. Refinanciaciones y reestructuraciones

- **Refinanciaciones.** Las refinanciaciones de préstamos se utilizan con el fin de facilitar el pago de la deuda y cancelar una o varias operaciones concedidas, estén vencidas o no. También pueden destinarse a poner al corriente de pagos, total o parcialmente, otras operaciones.
- **Reestructuraciones.** Las reestructuraciones de préstamos responden a situaciones en las que el prestatario manifiesta o muestra dificultades en el pago de las cuotas, generalmente por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras.

Cuando el prestatario mantenga un grado suficiente de capacidad de pago, la Entidad Dominante estudiará facilitar la reestructuración del préstamo o crédito mediante la novación del mismo, modificando sus condiciones financieras con el fin de facilitar el pago de la deuda, alargando el plazo de vencimiento o estableciendo un plazo de carencia para minorar el importe de la cuota. Los intereses deberán ser atendidos en su totalidad, y en todos los casos, por parte del deudor, no existiendo ninguna práctica para diferir el importe de los mismos, ni para proceder a su condonación total o parcial.

2. Renovaciones y renegociaciones

- **Renovaciones.** Las operaciones de renovación se formalizan para sustituir a otra operación concedida previamente, sólo en aquellos casos en los que no existe ninguna dificultad financiera actual o previsible y atendiendo a la experiencia con el prestatario. En caso contrario, se formaliza una refinanciación.
- **Renegociaciones.** Las renegociaciones se entienden como operaciones en las que el prestatario no presenta ninguna clase de dificultad para atender sus obligaciones y, a diferencia de las reestructuraciones, no existe un deterioro de la capacidad crediticia, sino que es una facilidad temporal ofrecida al deudor, a cambio de una contraprestación económica a favor de la Entidad Dominante, como una atención comercial, o por no cumplirse alguna de las cláusulas de las condiciones previstas en el contrato.

Adhesión al Código de Buenas Prácticas

Con el objetivo de reforzar la protección a los deudores hipotecarios sin recursos, desde el 21 de marzo de 2012, la Entidad Dominante se encuentra adherida al Código de Buenas Prácticas para la reestructuración viable de las deudas con garantía hipotecaria sobre la vivienda habitual establecido por el Real Decreto-ley 6/2012, de 9 de marzo, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos, modificado por la Ley 1/2013, de 14 de mayo, de medidas urgentes de protección a los deudores hipotecarios, reestructuración de deuda y alquiler social; por el Real Decreto-ley 5/2017, de 17 de marzo, que a su vez modifica la Ley 1/2013; y por el Real Decreto-ley 19/2022, de 22 de noviembre, por el que se establece un Código de Buenas Prácticas para aliviar la subida de los tipos de interés en préstamos hipotecarios sobre vivienda habitual, por el que se establecen diversos mecanismos conducentes a permitir



CLASE 8.^a



OP1843401

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

la reestructuración de la deuda hipotecaria de quienes padecen extraordinarias dificultades para atender el pago, así como la flexibilización de la ejecución de la garantía real.

Información cuantitativa sobre medidas de apoyo financiero público y sectorial

Durante los ejercicios 2023 y 2022, no se han concedido moratorias.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no hay operaciones con moratoria aún vigente.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo dispuesto de las operaciones concedidas con garantía pública asciende a 36.557 miles de euros (50.929 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022), correspondiendo un 97% de dicho saldo a financiación a empresas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, del cual un 65% corresponde a Pymes, al 31 de diciembre de 2023 (66% al 31 de diciembre de 2022). El saldo garantizado de dichas operaciones equivale a un 77% de su importe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

23.1. Datos de concentración de riesgos

23.1.1. Diversificación del crédito a la clientela y otros riesgos de crédito contingentes a nivel de personas y grupos

La Entidad Dominante considera el establecimiento de una estructura de límites como un elemento esencial en el control de riesgos. El establecimiento de límites agiliza la actividad crediticia y reduce el riesgo potencial. La estructura de límites aplicada en la actividad crediticia es acorde con el marco de apetito y tolerancia por el riesgo aprobado por el Consejo Rector de la Entidad Dominante.

En referencia a los límites por acreditado, la Entidad Dominante establece límites en la concesión de préstamos, créditos y avales, en base a estimaciones de la severidad esperada en caso de incumplimiento, puesto que en dicho caso la pérdida no será necesariamente el total de la exposición.

Las facultades otorgadas al Comité de Créditos no superan los 750 miles euros. La Comisión Ejecutiva de la Entidad Dominante puede aprobar operaciones que superen los límites establecidos para el Comité de Créditos. A su vez, la Comisión Ejecutiva eleva al Consejo Rector de la Entidad Dominante, a nivel informativo, toda la actividad crediticia aprobada por la Entidad Dominante.

La estructura de límites incorpora, asimismo:

- Límite máximo de concentración por socio o grupo empresarial.
- Límites a la exposición agregada en grandes operaciones.
- Límites a la concentración sectorial.
- Límites por pérdida esperada.



CLASE 8.^a



OP1843402

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

23.1.2. Diversificación del crédito a la clientela y otros riesgos de crédito contingentes por productos

La Entidad Dominante tiene una concentración significativa en los préstamos hipotecarios que se corresponde, básicamente, con financiación a economías domésticas para la adquisición de vivienda.

	31.12.23	31.12.22
Préstamos hipotecarios	70,46%	70,81%
Otros préstamos	20,40%	20,43%
Créditos	3,70%	3,85%
Riesgos contingentes	1,82%	1,71%
Otros	3,62%	3,20%
Total	100%	100%



CLASE 8.^a



OP1843403

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

23.1.3. Diversificación del crédito a la clientela y otros riesgos por actividad y área geográfica

A continuación, se presenta el detalle del riesgo de crédito del importe en libros al que se encuentra expuesto el Grupo, por sectores productivos y por área geográfica, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo	Total (1)
Bancos Centrales y Entidades de crédito	676.821	27.000	18.390	12.806	735.017
Administraciones Públicas-	1.364.550	98.041	-	-	1.462.591
Administración Central	1.199.574	98.041	-	-	1.297.615
Otras Administraciones Públicas	164.976	-	-	-	164.976
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	117.121	23.084	4.192	-	144.397
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	233.715	227.996	28.972	30.542	521.225
Construcción y promoción inmobiliaria	5.404	-	-	-	5.404
Construcción de obra civil	3.319	-	-	-	3.319
Resto de finalidades-	224.992	227.996	28.972	30.542	512.502
Grandes empresas	70.703	199.478	21.393	23.924	315.498
Pymes y empresarios individuales	154.289	28.518	7.579	6.618	197.004
Resto de hogares-	1.473.958	5.826	2.002	4.115	1.485.901
Viviendas	1.246.499	5.073	1.756	3.350	1.256.678
Consumo	54.054	87	36	85	54.262
Otros fines	173.405	666	210	680	174.961
Total	3.866.165	381.947	53.556	47.463	4.349.131

(1) El importe en libros incluye el precio de adquisición más los ajustes por riesgo de crédito y el resto de ajustes por valoración según lo dispuesto en la norma 64 de la Circular 4/2017 del Banco de España.



CLASE 8.^a



OP1843404

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo	Total (1)
Bancos Centrales y Entidades de crédito	647.170	28.678	32.603	14.020	722.471
Administraciones Públicas-	1.549.488	72.432	-	-	1.621.920
Administración Central	1.378.978	72.432	-	-	1.451.410
Otras Administraciones Públicas	170.510	-	-	-	170.510
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	131.395	14.517	5.086	-	150.998
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	259.161	229.061	30.369	38.547	557.138
Construcción y promoción inmobiliaria	5.807	-	-	-	5.807
Construcción de obra civil	4.362	-	-	-	4.362
Resto de finalidades-	248.992	229.061	30.369	38.547	546.969
Grandes empresas	76.191	199.388	21.262	27.418	324.259
Pymes y empresarios individuales	172.801	29.673	9.107	11.129	222.710
Resto de hogares-	1.581.759	7.463	3.146	4.875	1.597.243
Viviendas	1.339.120	6.502	2.871	3.940	1.352.433
Consumo	53.495	90	32	96	53.713
Otros fines	189.144	871	243	839	191.097
Total	4.168.973	352.151	71.204	57.442	4.649.770

(1) El importe en libros incluye el precio de adquisición más los ajustes por riesgo de crédito y el resto de ajustes por valoración según lo dispuesto en la norma 64 de la Circular 4/2017 del Banco de España.

La determinación del área geográfica de las operaciones detalladas en el cuadro anterior se ha realizado en función del país de residencia de las personas titulares de las mismas y de las contrapartes de los derivados y de los riesgos contingentes, si bien la operativa del Grupo se desarrolla íntegramente en el territorio español.



CLASE 8.^a



OP1843405

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presenta el mismo detalle del cuadro anterior del riesgo de crédito, cuyos titulares son residentes, en función de las Comunidades Autónomas a las que pertenecen, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Cataluña	Madrid	Andalucía	Valencia	Aragón	País Vasco	Resto	Total España
Bancos Centrales y Entidades de crédito	12.396	661.424	-	-	-	3.001	-	676.821
Administraciones Públicas-	108.282	840.713	2.283	14.754	2.789	7	395.722	1.364.550
Administración Central	-	822.449	-	-	-	-	377.125	1.199.574
Otras Administraciones Públicas	108.282	18.264	2.283	14.754	2.789	7	18.597	164.976
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	69.416	47.500	109	83	-	-	13	117.121
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	141.248	41.079	14.265	13.144	8.087	5.052	10.840	233.715
Construcción y promoción inmobiliaria	4.068	774	67	488	-	-	7	5.404
Construcción de obra civil	1.302	1.797	-	-	220	-	-	3.319
Resto de finalidades-	135.878	38.508	14.198	12.656	7.867	5.052	10.833	224.992
Grandes empresas	38.538	18.952	3.734	1.056	1.943	513	5.967	70.703
Pymes y empresarios individuales	97.340	19.556	10.464	11.600	5.924	4.539	4.866	154.289
Resto de hogares-	968.809	207.124	125.826	98.876	29.253	18.393	25.677	1.473.958
Viviendas	805.436	179.066	108.627	89.772	23.511	17.636	22.451	1.246.499
Consumo	43.517	3.755	2.790	1.972	815	320	885	54.054
Otros fines	119.856	24.303	14.409	7.132	4.927	437	2.341	173.405
Total	1.300.151	1.797.840	142.483	126.857	40.129	26.453	432.252	3.866.165

CLASE 8.^a

8.03



OP1843406

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Cataluña	Madrid	Andalucía	Valencia	Aragón	País Vasco	Resto	Total España
Bancos Centrales y Entidades de crédito	13.146	632.135	-	-	-	1.889	-	647.170
Administraciones Públicas-	92.087	841.536	2.450	12.521	13.258	12	587.624	1.549.488
Administración Central	-	822.449	-	-	-	-	556.529	1.378.978
Otras Administraciones Públicas	92.087	19.087	2.450	12.521	13.258	12	31.095	170.510
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	77.534	53.616	124	91	-	-	30	131.395
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	166.400	39.452	12.444	13.652	10.123	4.919	12.171	259.161
Construcción y promoción inmobiliaria	4.399	798	72	538	-	-	-	5.807
Construcción de obra civil	2.479	1.883	-	-	-	-	-	4.362
Resto de finalidades-	159.522	36.771	12.372	13.114	10.123	4.919	12.171	248.992
Grandes empresas	46.962	17.185	383	533	3.209	640	7.279	76.191
Pymes y empresarios individuales	112.560	19.586	11.989	12.581	6.914	4.279	4.892	172.801
Resto de hogares-	1.026.820	228.661	140.056	103.674	32.439	23.678	26.431	1.581.759
Viviendas	858.879	194.738	119.636	94.351	26.398	21.613	23.505	1.339.120
Consumo	42.859	3.915	2.881	1.884	850	361	745	53.495
Otros fines	125.082	30.008	17.539	7.439	5.191	1.704	2.181	189.144
Total	1.375.987	1.795.400	155.074	129.938	55.820	30.498	626.256	4.168.973

CLASE 8.^a

ESTADÍSTICA



OP1843407

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**23.1.4. Diversificación del crédito a la clientela por sectores productivos y Loan To Value (LTV)**

A continuación, se presenta el detalle del crédito a la clientela por sectores productivos, neto de toda tipología de ajustes por valoración, con el desglose según el porcentaje que supone el riesgo total sobre el importe de la última tasación disponible (LTV), al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Total (1)	Del que: Garantía Inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. <i>Loan to value</i>				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40 % e inferior o igual al 60%	Superior al 60 % e inferior o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administraciones Públicas	106.091	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	58.110	877	-	606	204	67	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	361.442	89.132	8.659	47.739	29.164	14.786	5.000	1.102
Construcción y promoción inmobiliaria	5.404	4.951	-	3.592	226	752	381	-
Construcción de obra civil	3.319	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades-	352.719	84.181	8.659	44.147	28.938	14.034	4.619	1.102
Grandes empresas	201.205	545	-	-	545	-	-	-
Pymes y empresarios individuales	151.514	83.636	8.659	44.147	28.393	14.034	4.619	1.102
Resto de hogares-	1.459.654	1.348.679	10.829	364.359	427.284	497.907	54.586	15.372
Viviendas	1.256.679	1.238.130	2.470	319.227	396.257	463.178	49.591	12.347
Consumo	54.262	837	635	303	838	207	77	47
Otros fines	148.713	109.712	7.724	44.829	30.189	34.522	4.918	2.978
Total	1.985.297	1.438.688	19.488	412.704	456.652	512.760	59.586	16.474
PRO MEMORIA								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	15.406	14.682	-	4.593	3.729	4.621	1.161	578

(1) El importe en libros incluye el precio de adquisición más los ajustes por riesgo de crédito y el resto de ajustes por valoración según lo dispuesto en la norma 64 de la Circular 4/2017 del Banco de España.



CLASE 8.^a



OP1843408

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Total (1)	Del que: Garantía Inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. <i>Loan to value</i>				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40 % e inferior o igual al 60%	Superior al 60 % e inferior o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administraciones Públicas	120.112	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	58.664	1.042	16	615	257	186	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)-	388.499	98.656	13.056	45.397	37.184	17.249	8.365	3.517
Construcción y promoción inmobiliaria	5.807	5.497	-	3.878	398	620	601	-
Construcción de obra civil	4.362	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades-	378.330	93.159	13.056	41.519	36.786	16.629	7.764	3.517
Grandes empresas	206.948	670	-	-	670	-	-	-
Pymes y empresarios individuales	171.382	92.489	13.056	41.519	36.116	16.629	7.764	3.517
Resto de hogares-	1.571.675	1.449.714	16.100	358.662	455.718	549.005	81.718	20.711
Viviendas	1.352.433	1.332.096	4.107	314.588	420.455	512.868	71.411	16.881
Consumo	53.712	972	787	318	858	296	184	103
Otros fines	165.530	116.646	11.206	43.756	34.405	35.841	10.123	3.727
Total	2.138.950	1.549.412	29.172	404.674	493.159	566.440	90.083	24.228
PRO MEMORIA								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	13.276	12.851	1	4.329	3.238	4.453	745	87

(1) El importe en libros incluye el precio de adquisición más los ajustes por riesgo de crédito y el resto de ajustes por valoración según lo dispuesto en la norma 64 de la Circular 4/2017 del Banco de España.

CLASE 8.^a

ANEXO 8



OP1843409

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**23.1.5. Crédito para la adquisición de vivienda**

A continuación, se presenta el detalle del importe en libros bruto (sin incluir los ajustes por valoración), al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de las operaciones de financiación para la adquisición de viviendas:

Miles de euros	31.12.23	
	Importe en libros bruto	De los cuales: Dudosos
Crédito para la adquisición de vivienda-	1.198.072	15.127
Sin garantía hipotecaria	8.728	42
Con garantía hipotecaria	1.189.344	15.085

Miles de euros	31.12.22	
	Importe en libros bruto	De los cuales: Dudosos
Crédito para la adquisición de vivienda-	1.289.072	13.732
Sin garantía hipotecaria	10.657	58
Con garantía hipotecaria	1.278.415	13.674

Adicionalmente, se presenta el detalle del crédito con garantía hipotecaria para la adquisición de vivienda, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, según el LTV, que es el porcentaje que supone el riesgo total sobre el importe de la última tasación disponible, convenientemente actualizada de acuerdo con la Circular 4/2017:

Miles de euros	31.12.23					
	LTV≤40%	40%<LTV≤60%	60%<LTV≤80%	80%<LTV≤100%	LTV>100%	Total
Importe en libros bruto	290.608	383.368	446.373	52.308	16.687	1.189.344
De los cuales: Dudosos	776	3.832	3.957	2.229	4.291	15.085

Miles de euros	31.12.22					
	LTV≤40%	40%<LTV≤60%	60%<LTV≤80%	80%<LTV≤100%	LTV>100%	Total
Importe en libros bruto	284.873	404.774	497.946	69.699	21.123	1.278.415
De los cuales: Dudosos	531	2.782	4.169	1.677	4.515	13.674



CLASE 8.^a



OP1843410

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

23.1.6. Exposición al sector de la construcción y promoción inmobiliaria

A continuación, se presenta el detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas, incluidas las promociones realizadas por no promotores, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23		
	Importe en libros bruto	Exceso sobre el valor de la garantía real	Deterioro de valor acumulado
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	6.383	-	(979)
<i>De los cuales: Dudosos</i>	<i>1.031</i>	-	<i>(603)</i>

Miles de euros	31.12.22		
	Importe en libros bruto	Exceso sobre el valor de la garantía real	Deterioro de valor acumulado
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	6.612	-	(805)
<i>De los cuales: Dudosos</i>	<i>1.018</i>	-	<i>(519)</i>

Miles de euros	Importe en libros bruto	
	31.12.23	31.12.22
<i>Pro memoria:</i>		
Activos fallidos	74	74



CLASE 8.^a



OP1843411

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	Importe en libros	
	31.12.23	31.12.22 reexpresado
<i>Pro memoria:</i>		
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	1.877.048	2.018.882
Total activo	4.428.306	4.728.168
Correcciones de valor por deterioro de las exposiciones clasificadas normales (1)	9.771	9.106

(1) Incluye 650 y 696 miles de euros en concepto de correcciones de valor por deterioro de las exposiciones fuera de balance clasificadas como normales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente (véase Nota 17).

A continuación, se presenta el desglose de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) en función de la tipología de las garantías asociadas:

Miles de euros	Importe en libros bruto	
	31.12.23	31.12.22
Sin garantía inmobiliaria	677	475
Con garantía inmobiliaria-	5.706	6.137
Edificios y otras construcciones terminados-	5.322	5.705
Vivienda	2.109	2.206
Resto	3.213	3.499
Edificios y otras construcciones en construcción-	-	-
Vivienda	-	-
Resto	-	-
Suelo-	384	432
Suelo urbano consolidado	384	432
Resto de suelo	-	-
Total	6.383	6.612



CLASE 8.^a



OP1843412

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

23.2. Datos de morosidad

La ratio de morosidad y la ratio de cobertura de los activos dudosos son dos de los indicadores más importantes en la gestión del riesgo. La evolución de las ratios ha sido la siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Préstamos y anticipos (bruto) (véase Nota 9.2.1)	2.012.286	2.172.576
Activos dudosos (véanse Notas 9.2.1 y 9.2.3)	54.595	53.562
Ajustes por deterioro de los préstamos y anticipos (véanse Notas 9.2.1 y 9.2.4)	(27.898)	(27.845)
Tasa de Morosidad	2,71%	2,47%
Tasa de Cobertura	51,10%	51,99%
Tasa de Cobertura de la Fase 3 (1)	34,39%	36,28%

(1) Cociente entre el total de los ajustes por deterioro de los préstamos y anticipos de activos dudosos y el total de los activos dudosos.

De los activos dudosos, al 31 de diciembre de 2023, 38.344 y 16.251 miles de euros corresponden a importes clasificados por morosidad y por razones distintas a la morosidad, respectivamente (33.269 y 20.293 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).

23.2.1. Información sobre tasas históricas de morosidad

A continuación, se presenta la media histórica de la ratio de morosidad, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de cada una de las clases de instrumentos financieros en los que el Grupo asume riesgo de crédito:

	31.12.23	31.12.22
Instrumentos de deuda-		
Préstamos y anticipos (bruto)	2,69%	2,71%
Valores representativos de deuda	-	-
Riesgos contingentes-		
Avales financieros	0,64%	0,60%

La información anterior se ha elaborado en base a la media del ejercicio corriente y los 4 ejercicios inmediatamente anteriores a la fecha de las presentes cuentas anuales consolidadas.



CLASE 8.^a



OP1843413

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

23.2.2. Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas

El detalle de la totalidad de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Total						
	Sin garantía real		Con garantía real		Garantía inmobiliaria	Otras garantías reales	Deterioro de valor del riesgo de crédito
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto			
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	1	373	373	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	24	1.935	19	3.751	2.322	-	(1.965)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	4	1.009	438	-	(571)
Resto de hogares	11	139	78	12.362	11.056	-	(1.189)
Total	35	2.074	98	16.486	13.751	-	(3.154)

INFORMACIÓN ADICIONAL

Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

- - - - -



CLASE 8.^a



OP1843414

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Total						
	Sin garantía real		Con garantía real		Garantía inmobiliaria	Otras garantías reales	Deterioro de valor del riesgo de crédito
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto			
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	1	364	364	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	24	1.568	20	3.816	3.304	1	(1.740)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	4	999	519	-	(480)
Resto de hogares	15	145	69	10.569	9.446	-	(1.164)
Total	39	1.713	90	14.749	13.114	1	(2.904)

INFORMACIÓN ADICIONAL

Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

- - - - -



CLASE 8.^a



OP1843415

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El detalle del total de las operaciones reestructuradas, refinanciadas y de refinanciación vigentes, incluidas en los cuadros anteriores, clasificadas como dudosas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	Del que dudosas o con incumplimiento						
	Sin garantía real		Con garantía real		Garantía inmobiliaria	Otras garantías reales	Deterioro de valor del riesgo de crédito
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto			
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	1	373	373	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	16	1.757	8	2.177	794	-	(1.890)
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	-	-	3	942	372	-	(571)
Resto de hogares	4	44	25	5.106	4.158	-	(992)
Total	20	1.801	34	7.656	5.325	-	(2.882)
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-



CLASE 8.^a
ACTIVO



OP1843416

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	Del que dudosas o con incumplimiento						
	Sin garantía real		Con garantía real		Garantía inmobiliaria	Otras garantías reales	Deterioro de valor del riesgo de crédito
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto			
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	-	-	1	364	364	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	12	1.252	10	2.463	1.951	1	(1.699)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	-	-	3	927	447	-	(480)
Resto de hogares	6	46	25	4.820	3.912	-	(948)
Total	18	1.298	36	7.647	6.227	1	(2.647)

INFORMACIÓN ADICIONAL

Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

- - - - -

24. Exposición al riesgo de tipos de interés

El riesgo de tipos de interés se define como la exposición y sensibilidad del balance y del margen financiero del Grupo frente a las variaciones de los tipos de interés. Este riesgo varía en función de la composición de la estructura de plazos y fechas de revaluación de los activos, pasivos y operaciones fuera de balance.

El Comité ALM (Comité de Activos y Pasivos) de la Entidad Dominante se reúne periódicamente con la finalidad de analizar la exposición al riesgo de tipos de interés y planificar y gestionar el balance.

Los desfases temporales de las posiciones de activo y pasivo por plazos de revaluación o vencimiento pueden repercutir en los resultados del Grupo.

Para el control de este riesgo, el Grupo dispone de herramientas de cálculo de su exposición al riesgo de tipos de interés, tales como los análisis de sensibilidad, la simulación del valor económico del balance y la simulación del margen de intereses, y los escenarios de estrés, bien utilizando información cierta y conocida de los contratos firmados con Socios, o bien asumiendo ciertas hipótesis para aquellos contratos o masas de balance que no cuenten con un vencimiento o fecha de revaluación conocido.



CLASE 8.^a



OP1843417

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presentan los activos y pasivos sensibles de los balances de la Entidad Dominante, por representar éstos la mayor parte de los activos y pasivos consolidados del Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, a través de una matriz de vencimientos o revisiones del tipo de interés, mediante un gap estático de reprecación, sin considerar los ajustes por valoración, y en un escenario de 'condiciones normales de mercado':

Miles de euros	31.12.23					
	Plazos hasta la revisión del tipo de interés efectivo o de vencimiento					
	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año	Total
Activos sensibles al riesgo de interés-						
Caja y Depósitos en Bancos Centrales (véase Nota 5)	542.217	-	-	-	-	542.217
Depósitos en entidades de crédito	46.410	-	-	-	-	46.410
Crédito a la clientela	237.610	318.864	299.475	476.099	654.911	1.986.959
Valores representativos de deuda	78.362	34.029	73.487	146.336	1.083.917	1.416.131
Total activos sensibles	904.599	352.893	372.962	622.435	1.738.828	3.991.717
Pasivos sensibles al riesgo de interés-						
Depósitos de Bancos Centrales (véase Nota 16.1)	21.000	-	-	-	-	21.000
Depósitos de entidades de crédito (véase Nota 16.2)	656	27	23	6.013	6	6.725
Depósitos de la clientela	1.223.232	102.100	182.743	460.294	1.860.584	3.828.953
Total pasivos sensibles	1.244.888	102.127	182.766	466.307	1.860.590	3.856.678
Medidas de sensibilidad-						
Diferencia activo sensible – pasivo sensible	(340.289)	250.766	190.196	156.128	(121.762)	135.039
% sobre total activo sensible	(8,52)%	6,28%	4,76%	3,91%	(3,05)%	3,38%
Diferencia activo sensible – pasivo sensible acumulada	(340.289)	(89.523)	100.673	256.801	135.039	135.039
% acumulado sobre total activo sensible	(8,52)%	(2,24)%	2,52%	6,43%	3,38%	3,38%



CLASE 8.^a



OP1843418

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	31.12.22					
	Plazos hasta la revisión del tipo de interés efectivo o de vencimiento					
	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año	Total
Activos sensibles al riesgo de interés-						
Caja y Depósitos en Bancos Centrales (véase Nota 5)	596.897	-	-	-	-	596.897
Depósitos en entidades de crédito	50.766	-	-	-	-	50.766
Crédito a la clientela	258.803	375.799	359.798	634.150	521.477	2.150.027
Valores representativos de deuda	1.284	26.507	78.485	252.844	1.182.524	1.541.644
Total activos sensibles	907.750	402.306	438.283	886.994	1.704.001	4.339.334
Pasivos sensibles al riesgo de interés-						
Depósitos de Bancos Centrales (véase Nota 16.1)	206.000	-	-	-	-	206.000
Depósitos de entidades de crédito (véase Nota 16.2)	2.129	32	66	15	6.028	8.270
Depósitos de la clientela	846.805	258.764	381.966	427.914	2.107.122	4.022.571
Total pasivos sensibles	1.054.93	258.796	382.032	427.929	2.113.150	4.236.841
Medidas de sensibilidad-						
Diferencia activo sensible – pasivo sensible	(147.184)	143.510	56.251	459.065	(409.149)	102.493
% sobre total activo sensible	(3,39)%	3,31%	1,29%	10,58%	(9,43)%	2,36%
Diferencia activo sensible – pasivo sensible acumulada	(147.184)	(3.674)	52.577	511.642	102.493	102.493
% acumulado sobre total activo sensible	(3,39)%	(0,08)%	1,21%	11,79%	2,36%	2,36%

25. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como la posible pérdida del Grupo ante una situación de imposibilidad de obtener fondos, a precios razonables, para hacer frente a pagos, ya sea por el reintegro de recursos de Socios o clientes o por compromisos que el Grupo haya contraído con otras entidades financieras.

Las políticas de gestión de la liquidez tienen como objetivo asegurar los fondos requeridos para cubrir las necesidades del negocio, diversificando las fuentes de financiación y minimizando su coste. El Grupo monitoriza su posición de liquidez y sus estrategias de financiación de forma continuada, con el objetivo de gestionar los posibles eventos inesperados, condiciones económicas o de mercado, u otras situaciones fuera del control directo del Grupo que podrían provocar dificultades de liquidez en el corto o el largo plazo.

Las políticas de gestión de la liquidez permiten también minimizar la dependencia de los mercados financieros para la financiación de la actividad bancaria corriente. El segmento de negocio en el cual el Grupo desarrolla su actividad comercial permite la obtención de amplios recursos de la clientela, reduciendo su nivel de dependencia respecto de los mercados financieros para la obtención de financiación. La disponibilidad de recursos del Grupo es considerablemente superior a las necesidades de financiación. Por otra parte, la elevada calidad de la cartera crediticia facilita la generación de activos



CLASE 8.^a



OP1843419

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

titulizables, existiendo, por criterios de prudencia, una cartera de titulizaciones de activos hipotecarios residenciales.

El Grupo realiza el seguimiento de la ratio de cobertura de liquidez (LCR, por sus siglas en inglés), habiéndose establecido, en el marco de apetito por el riesgo, niveles de tolerancia internos superiores a los regulatorios. El objetivo del LCR es medir el grado de cobertura de las necesidades de liquidez de una entidad en un periodo de estrés de liquidez de 30 días mediante sus activos líquidos de alta calidad. Por su parte, la ratio de financiación neta estable (NSFR, por sus siglas en inglés) permite conocer la capacidad de resistencia en un año, midiendo la proporción de los fondos de financiación estable sobre los activos que requieren financiación, persiguiendo la estabilidad a largo plazo en la financiación mediante un mejor *matching* en los vencimientos entre activo y pasivo.

Adicionalmente, el Grupo dispone de la proyección de las ratios de liquidez en distintos escenarios, del estrés test de los colchones de liquidez y de un Plan de Contingencias de Liquidez que permite gestionar los posibles eventos inesperados, por condiciones económicas o de mercado, u otras situaciones fuera del control directo del Grupo, que podrían provocar dificultades de liquidez a corto o a largo plazo.

Seguidamente, se presenta el desglose por plazos de vencimientos de los saldos de determinados epígrafes de los balances de la Entidad Dominante, por representar éstos la mayor parte de los activos y pasivos consolidados del Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, sin considerar los ajustes por valoración, y en un escenario de 'condiciones normales de mercado':

Miles de euros	Activo 31.12.23							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años	
Caja y Depósitos en Bancos Centrales (véase Nota 5)	542.217	-	-	-	-	-	-	542.217
Depósitos en entidades de crédito	38.367	8.065	-	-	-	-	-	46.432
Crédito a la clientela	59.728	15.731	48.299	65.178	109.143	708.359	1.030.471	2.036.909
Valores representativos de deuda	-	75.140	32.947	72.466	146.237	571.408	520.046	1.418.244
Total	640.312	98.936	81.246	137.644	255.380	1.279.767	1.550.517	4.043.802



CLASE 8.^a



OP1843420

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Activo 31.12.22								
Miles de euros	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Caja y Depósitos en Bancos Centrales (véase Nota 5)	596.897	-	-	-	-	-	-	596.897
Depósitos en entidades de crédito	42.553	8.337	-	-	-	-	-	50.890
Crédito a la clientela	64.337	685	19.218	18.330	37.601	181.797	1.879.773	2.201.741
Valores representativos de deuda	-	-	24.995	78.446	252.270	625.747	560.185	1.541.643
Total	703.787	9.022	44.213	96.776	289.871	807.544	2.439.958	4.391.171

Pasivo 31.12.23								
Miles de euros	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Depósitos de Bancos Centrales (véase Nota 16.1)	-	-	21.000	-	-	-	-	21.000
Depósitos de entidades de crédito (véase Nota 16.2)	6.656	3	1	11	15	26	13	6.725
Depósitos de la clientela (véase Nota 16.3)	3.042.778	183.549	71.975	141.225	350.070	45.589	25	3.835.211
Resto de pasivos (véase Nota 16.4)	732	32.975	-	-	-	-	-	33.707
Total	3.050.166	216.527	92.976	141.236	350.085	45.615	38	3.896.643



OP1843421

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

ASISTENTE

Miles de euros	Pasivo 31.12.22							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 6 meses	Más de 6 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años	
Depósitos de Bancos Centrales (véase Nota 16.1)	-	-	-	185.000	-	21.000	-	206.000
Depósitos de entidades de crédito (véase Nota 16.2)	8.124	3	5	31	35	57	15	8.270
Depósitos de la clientela (véase Nota 16.3)	3.448.882	184.606	141.437	69.282	116.175	69.995	30	4.030.407
Resto de pasivos (véase Nota 16.4)	242	26.173	-	-	-	-	-	26.415
Total	3.457.248	210.782	141.442	254.313	116.210	91.052	45	4.271.092

Los pasivos del Grupo son estables o con una alta probabilidad de renovación y, por otro lado, se cuenta con financiación adicional a través de una póliza de crédito del Banco Central Europeo, colateralizada con sus correspondientes garantías, y se dispone de otros activos líquidos de alta calidad (HQLA, por sus siglas en inglés), también cedibles en operaciones de financiación. Asimismo, el Grupo cuenta con activos líquidos adicionales que le permitirían obtener mayor liquidez. Existe además la capacidad para generar nuevas garantías instrumentalizadas mediante, por ejemplo, la titulización de activos hipotecarios. Finalmente, cabe añadir, que el cálculo no considera hipótesis de crecimiento, por lo que se ignoran las estrategias internas de captación neta de liquidez.

Los siguientes cuadros muestran información relativa a las necesidades y a las fuentes de financiación estables de la Entidad Dominante al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23 (1)	31.12.22 (1)
Importe cubierto por el FGDEC	2.502.784	2.563.550
Importe no cubierto por el FGDEC	596.049	712.095
(a) Total Depósitos de la Clientela (2)	3.098.833	3.275.645
Titulizaciones vendidas a terceros	-	-
(b) Financiación mayorista largo plazo	-	-
(c) Patrimonio neto	241.372	221.619
(a) + (b) + (c) Fuentes de financiación estables	3.340.205	3.497.264

(1) *Calculado según lo especificado en la Circular 2/2021, de 28 de enero de 2021, del Banco de España, que modifica la Circular 8/2015, de 18 de diciembre de 2015, del Banco de España, sobre información para determinar las bases de cálculo de las aportaciones al FGDEC.*

(2) *Depósitos admisibles por el FGDEC.*



OP1843422

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023CLASE 8.^a

PASIVAS

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Crédito a la clientela (1)	1.829.023	1.945.619
Préstamos titulizados (véase Nota 28.1)	207.886	256.124
Fondos específicos	(18.774)	(19.431)
Activos adjudicados (véase Nota 11)	2.923	2.902
(a) Total	2.021.058	2.185.214
(b) Participaciones	13.729	13.576
(a) + (b) Necesidades de financiación estables	2.034.787	2.198.790

(1) Sin incluir ajustes por valoración ni préstamos titulizados a partir del 1 de enero de 2004.

Adicionalmente, se presenta información, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, relativa a los vencimientos de las emisiones mayoristas, no habiendo emisiones vendidas, y los activos líquidos (totales y no cedidos) de la Entidad Dominante:

Al 31 de diciembre de 2023

Miles de euros	2024	2025	> 2025
Titulizaciones vendidas a terceros (1)	-	-	-
Total vencimientos de emisiones mayoristas	-	-	-

(1) Según vencimientos finales.

Miles de euros	2023
Activos líquidos (valor nominal)	1.517.549
Activos líquidos (valor de mercado y recorte BCE)	1.366.653
De los que:	
Deuda de las Administraciones Públicas Centrales	985.339
Miles de euros	2023
Activos líquidos no cedidos (valor nominal)	946.186
Activos líquidos no cedidos (valor de mercado y recorte BCE)	837.496

Al 31 de diciembre de 2022

Miles de euros	2023	2024	> 2024
Titulizaciones vendidas a terceros (1)	-	-	-
Total vencimientos de emisiones mayoristas	-	-	-

(1) Según vencimientos finales.



CLASE 8.^a



OP1843423

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Miles de euros	2022
Activos líquidos (valor nominal)	1.668.975
Activos líquidos (valor de mercado y recorte BCE)	1.399.486
De los que:	
Deuda de las Administraciones Públicas Centrales	1.035.422

Miles de euros	2022
Activos líquidos no cedidos (valor nominal)	951.622
Activos líquidos no cedidos (valor de mercado y recorte BCE)	786.481

26. Exposición a otros riesgos

26.1. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de incurrir en variaciones negativas en el valor de las posiciones tomadas por el Grupo en dichas actividades, ocasionadas por las fluctuaciones adversas en las variables de mercado.

El Área de Gestión Global del Riesgo de la Entidad Dominante es la encargada de medir y controlar el riesgo de mercado. El Área realiza mediciones del nivel de riesgo asumido en cada una de las carteras y controla que no superen los límites establecidos en la correspondiente Política de Inversiones Financieras.

Entre las distintas metodologías empleadas para realizar estas mediciones de riesgo, figura el *Value at Risk* (VaR), basándose su cálculo en simulaciones de Monte Carlo, donde se estima la evolución de la cartera en base a medidas de mercado (volatilidad y correlaciones), con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de 1 día.

El VaR de la cartera de *trading*, calculado al 31 de diciembre de 2023, se ha situado en 164 miles de euros (0,24% de la cartera de *trading* al cierre del ejercicio). Al cierre del ejercicio 2022, únicamente existía posición abierta en dos *forwards* de divisa con signo contrario y del mismo notional, cuya variación en resultados desde la compra se compensaba entre ambas posiciones, por lo que su efecto no impactaba en las métricas de riesgo de mercado, que presentaban un valor de cero.

26.2. Riesgo operacional y tecnológico

Constituyen riesgo operacional aquellos acontecimientos que puedan generar una pérdida como consecuencia de inadecuados procesos internos, errores humanos, incorrecto funcionamiento de los sistemas de información o acontecimientos externos. El riesgo operacional es inherente a todas las actividades de negocio y, aunque no puede eliminarse totalmente, puede ser gestionado, mitigado y, en algunos casos, asegurado.



CLASE 8.^a



OP1843424

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El riesgo tecnológico es aquel relacionado con las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC). En concreto, este riesgo recoge la posibilidad de que el Grupo incurra en pérdidas como consecuencia de una tecnología y/o procesos de información inadecuados.

La gestión de este riesgo adquiere especial importancia con el incremento de la dependencia del negocio bancario de factores como la utilización intensiva de tecnologías de la información, la subcontratación de actividades o la utilización de instrumentos financieros complejos, siendo este último factor de escasa relevancia para el Grupo a final de ejercicio.

La función de riesgo operacional ha implementado un modelo de gestión que se basa en dos pilares fundamentales. En primer lugar, un repositorio de información que almacena los eventos de riesgo operacional, facilitando su seguimiento versus la previsión de pérdidas operacionales y otros análisis. En segundo lugar, el proceso de autoevaluación sobre la exposición al riesgo operacional, permitiendo identificar los riesgos en las distintas áreas del Grupo y estimar su posible incidencia.

A continuación, se presenta el detalle del consumo de recursos propios por riesgo operacional del Grupo, calculado siguiendo el Método del Indicador Básico:

Miles de euros	2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos relevantes	62.393	65.159	78.833	72.489	102.815
Ingresos ponderados	9.359	9.774	11.825	10.873	15.422
Requerimientos Recursos Propios	8.771	9.002	10.319	10.824	12.707

Mediante un proceso de *Business Impact Analysis* interno se han identificado las actividades críticas para el Plan de Continuidad de Negocio. También se han identificado los servicios críticos externalizados clave, de acuerdo con las guías de la Autoridad Bancaria Europea sobre Externalización. En lo concerniente al ciberriesgo, desde el año 2011, la Entidad Dominante está certificada en el estándar ISO/IEC 27001:2013 de Sistemas de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), con un ámbito de certificación global.

26.3. Riesgo de contraparte

El riesgo de contraparte es el riesgo de que las contrapartidas no cumplan sus compromisos con el Grupo. Este riesgo se produce, entre otras situaciones, cuando una entidad presta dinero a una contrapartida, invierte en activos financieros o entra en operaciones bilaterales de derivados financieros con una contrapartida.

La gestión y control del riesgo de contraparte del Grupo se fundamenta en la asignación de líneas de riesgo, el consumo de las cuales se mide de forma global para cada uno de los grupos económicos que actúan como contraparte. El modelo de asignación de las líneas se basa en criterios observables y objetivos como son los recursos propios, la calidad crediticia de la contraparte y el plazo en el que se está asumiendo el riesgo, y la medida del consumo de líneas se realiza en base al valor de mercado de las operaciones.

Adicionalmente, para cada una de las carteras del Grupo, se ha informado del riesgo con las distintas clases de contraparte (véanse Notas 6 a 10).



CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843425

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

26.4. Riesgo de tipo de cambio

Al 31 de diciembre de 2023, la exposición al riesgo de divisa ha sido de un 0,04% de la exposición al riesgo total (0,04%, al 31 de diciembre de 2022).

27. Exposiciones fuera de balance

27.1. Compromisos de préstamo concedidos

El saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos integra aquellos compromisos irrevocables que podrían dar lugar al reconocimiento de activos financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes de contratos de financiación concedidos para los que el Grupo ha asumido algún compromiso de crédito superior al importe registrado en el activo de los balances consolidados adjuntos, son los siguientes:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Por tipo de instrumento-		
Cuentas de crédito	253.904	198.897
Tarjetas de crédito	122.524	120.453
Total	376.428	319.350

27.2. Garantías financieras concedidas

Se entiende por garantías financieras aquellos importes que el Grupo deberá pagar a terceros, en el caso, de no hacerlo quienes originariamente se encuentran obligados al pago, en respuesta a los compromisos asumidos por éste en el curso de su actividad habitual.

Una parte significativa de estos importes llegará a su vencimiento sin que se materialice ninguna obligación de pago para el Grupo, por lo que el saldo conjunto de estos compromisos no puede ser considerado como una necesidad futura real de financiación o liquidez a conceder a terceros por parte del Grupo.

Los ingresos obtenidos de los instrumentos de garantía se registran en los capítulos 'Ingresos por comisiones' e 'Ingresos por intereses' (en este último capítulo, por el importe correspondiente a las variaciones derivadas de las actualizaciones del valor de las comisiones) de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas y se calculan aplicando el tipo establecido en el correspondiente contrato sobre el importe nominal de la garantía.

Las provisiones registradas para la cobertura de estas garantías prestadas, las cuales se han calculado aplicando criterios similares a los aplicados para el cálculo del deterioro de activos financieros valorados a su coste amortizado, se han registrado en el epígrafe 'Provisiones - Compromisos y garantías concedidos' de los balances consolidados adjuntos (véase Nota 17).



CLASE 8.^a



OP1843426

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El saldo de este capítulo de los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023, asciende a 23.013 miles de euros (22.600 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).

27.3. Otros compromisos concedidos

Se entiende por otros compromisos concedidos aquellas exposiciones fuera de balance que no cumplen la definición de compromiso de préstamo o garantía financiera.

Seguidamente, se muestra su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Riesgos contingentes-	14.212	15.128
Resto de garantías no financieras	10.215	11.131
Otros riesgos contingentes	3.997	3.997
Resto de compromisos contingentes	15.104	15.776
Total	29.316	30.904

El saldo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de la partida 'Otros riesgos contingentes' del cuadro anterior corresponde al patrimonio de los fondos de pensiones garantizados, gestionados por Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., y comercializados por la Entidad Dominante.

27.4. Activos cedidos en garantía

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen activos en propiedad que garantizan operaciones realizadas por la Entidad Dominante, así como diversos pasivos y pasivos contingentes asumidos por la propia Entidad Dominante. El valor nominal de los mencionados activos financieros de la Entidad Dominante inmovilizados como garantía, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a 363.288 y 378.457 miles de euros, respectivamente. La totalidad de los activos inmovilizados son valores de deuda pública y bonos.

28. Otra información significativa

28.1. Titulización de activos

La Entidad Dominante ha transformado parte de su cartera de préstamos y créditos hipotecarios en títulos de renta fija a través de la transferencia de dichos activos a diferentes fondos de titulización creados con esta finalidad, cuyos partícipes asumen la totalidad o parte de los riesgos inherentes a las operaciones titulizadas. De acuerdo con lo que regula la Circular 4/2017 del Banco de España, los activos de las titulizaciones efectuadas con posterioridad al 1 de enero de 2004, en las que no se haya producido una transferencia sustancial del riesgo, no podrán darse de baja del balance y deberá registrar un pasivo, por el mismo importe, en la partida 'Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos - Clientela' de los balances consolidados adjuntos.



CLASE 8.ª

FISCAL



OP1843427

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Préstamos y créditos hipotecarios transferidos

La Entidad Dominante, con posterioridad al 1 de enero de 2004, ha realizado diversas operaciones de titulización de activos, mediante la cesión de préstamos y créditos con garantía hipotecaria de su cartera a diversos fondos de titulización, en las que, como consecuencia de las condiciones acordadas para la transferencia de estos activos, ha conservado riesgos y ventajas sustanciales (básicamente, riesgo de crédito de las operaciones transferidas).

A continuación, se muestra un detalle de los saldos iniciales y de los saldos pendientes de amortizar registrados en los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asociados con estas operaciones:

Miles de euros			Importe pendiente de amortización	
Fecha de emisión	Adquirente	Importe inicial	31.12.23	31.12.22
Julio 2009	Caja Ingenieros TDA 1, Fondo de Titulización de Activos	270.000	63.681	79.515
Febrero 2012	Caja Ingenieros AyT 2, Fondo de Titulización de Activos	450.000	144.205	176.609
Operaciones que se mantienen en balance (véanse Notas 9.2.1, 16.3 y 25)		720.000	207.886	256.124

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes correspondientes a mejoras de crédito concedidas a fondos de titulización, que se registran en la partida 'Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela' de los balances consolidados adjuntos, son los siguientes:

Miles de euros		31.12.23	31.12.22
Fecha de emisión	Titular	Préstamos y créditos	Préstamos y créditos
Julio 2009	Caja Ingenieros TDA 1, Fondo de Titulización de Activos	16.359	17.755
Febrero 2012	Caja Ingenieros AyT 2, Fondo de Titulización de Activos	28.847	30.765
Total (véase Nota 9.2.1)		45.206	48.520



CLASE 8.^a



OP1843428

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Bonos emitidos por los fondos de titulización

Los bonos emitidos por los fondos de titulización vigentes, como contrapartida de los activos crediticios que le han sido transferidos, han sido adquiridos por la Entidad Dominante y se registran en la partida 'Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos - Clientela', minorando los saldos de los pasivos generados con la movilización de los créditos (véase Nota 16.3).

A continuación, se detallan los importes de los bonos de titulización inicialmente adquiridos por la Entidad Dominante y los saldos pendientes de amortización, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente:

Miles de euros			Importe pendiente de amortización	
Fecha de emisión	Adquirente	Importe inicial	31.12.23	31.12.22
Julio 2009	Caja Ingenieros TDA 1, Fondo de Titulización de Activos	270.000	67.031	82.559
Febrero 2012	Caja Ingenieros AyT 2, Fondo de Titulización de Activos	450.000	148.768	180.766
Total		720.000	215.799	263.325

28.2. Recursos de terceros gestionados y/o comercializados por el Grupo y depositaria de valores

El detalle del valor razonable de los recursos de terceros del Grupo registrados fuera de balance, para los que la Entidad Dominante actúa como depositaria, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Valores representativos de deuda	1.138.320	865.839
Instrumentos de patrimonio	1.604.557	1.539.730
Otros instrumentos financieros	224.264	187.925
Total	2.967.141	2.593.494



CLASE 8.^a



OP1843429

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Asimismo, a continuación, se muestra el detalle de los recursos registrados fuera de balance comercializados y/o gestionados por el Grupo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Miles de euros	31.12.23		31.12.22	
	Comercializados y/o gestionados por el Grupo (1)	Comercializados pero no gestionados por el Grupo	Comercializados y/o gestionados por el Grupo (1)	Comercializados pero no gestionados por el Grupo
Planes de ahorro	282.539	-	263.287	-
Planes de pensiones	381.475	-	361.470	-
Fondos de inversión	1.069.433	235.149	875.837	225.733
Carteras de clientes gestionadas discrecionalmente	268.965	-	247.797	-
Total	2.002.412	235.149	1.748.391	225.733

(1) Los Planes de ahorro incorporan los productos Arquía PPA (Plan de Previsión Asegurado) y Arquía PIAS (Plan Individual de Ahorro Sistemático), gestionados por el Grupo pero comercializados por Arquía Bank, S.A., que ascienden a 383 y 445 miles de euros, respectivamente, en el ejercicio 2023 (514 y 526 miles de euros, respectivamente, en el ejercicio 2022).

29. Ingresos por intereses

Este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas recoge, principalmente, los intereses devengados en el ejercicio por los activos financieros con rendimiento (implícito o explícito), que se obtienen de aplicar el método del tipo de interés efectivo, excepto aquellos cuyo tipo de interés sea negativo; los intereses devengados en el ejercicio por los pasivos cuyo tipo de interés sea negativo, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.



CLASE 8.^a



OP1843430

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El origen de los 'Ingresos por intereses' devengados a favor del Grupo, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Bancos Centrales (1)	9.270	2.775
Entidades de crédito	1.069	308
Créditos	56.959	23.804
Valores representativos de deuda	24.133	13.867
Activos dudosos	39	35
Pasivos amparados por contratos de seguro (véase Nota 12)	107	157
Rendimientos de contratos de seguro vinculados a pensiones (véase Nota 38.1.1.2)	51	22
Total	91.628	40.968

(1) El ejercicio 2022 incluía 1.357 miles de euros en concepto de intereses devengados por la financiación recibida a través de la TLTRO III (véase Nota 16.1).

Asimismo, a continuación, se desglosa el saldo del capítulo, atendiendo a la cartera de instrumentos financieros que lo ha originado:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Activos financieros mantenidos para negociar	852	804
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	15.960	8.620
Activos financieros a coste amortizado-	64.938	28.440
Valores representativos de deuda	7.427	4.513
Préstamos y anticipos	57.511	23.927
Otros activos	9.771	1.471
Pasivos con bancos centrales y entidades de crédito	-	1.476
Pasivos amparados por contratos de seguro (véase Nota 12)	107	157
Total	91.628	40.968

El importe de las comisiones financieras imputadas en el capítulo 'Ingresos por intereses' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, de acuerdo con los criterios expuestos en la Nota 2.17.2, asciende a 2.053 miles de euros, en el ejercicio 2023 (2.095 miles de euros, en el ejercicio 2022).

El epígrafe 'Activos financieros a coste amortizado' del cuadro anterior, incluye, en los ejercicios 2023 y 2022, la recuperación de importes dotados en ejercicios anteriores por la corrección de los ingresos por intereses de las exposiciones dudosas, por un importe de 39 y 35 miles de euros, respectivamente (véanse Notas 2.3, 9.2.4 y 41).



CLASE 8.^a



OP1843431

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

30. Gastos por intereses

Este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas recoge, principalmente, los intereses devengados en el ejercicio por los pasivos financieros con rendimiento (implícito o explícito), que se obtienen de aplicar el método del tipo de interés efectivo, excepto aquellos cuyo tipo de interés sea negativo; los intereses devengados en el ejercicio por los activos cuyo tipo de interés sea negativo, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

El origen por contrapartida de los 'Gastos por intereses' devengados, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Bancos centrales (1)	3.238	1.255
Entidades de crédito	7	8
Depósitos de la clientela	18.463	1.093
Otros intereses	250	282
Pasivos amparados por contratos de seguro (véase Nota 12)	3.298	2.124
Total	25.256	4.762

(1) Incluye 3.238 y 343 miles de euros, en los ejercicios 2023 y 2022, respectivamente, en concepto de intereses devengados por la financiación recibida a través de la TLTRO III (véase Nota 16.1).

Asimismo, a continuación, se desglosa el saldo del capítulo, atendiendo a la cartera de instrumentos financieros que lo ha originado:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	21.713	1.445
Otros pasivos	51	49
Activos financieros	194	1.144
Contratos de seguro	3.298	2.124
Total	25.256	4.762

Los gastos por intereses derivados de 'Activos financieros' incluyen, en los ejercicios 2023 y 2022, las dotaciones netas, por un importe de 194 y 141 miles de euros, respectivamente, por la corrección de los ingresos por intereses devengados por exposiciones dudosas (véanse Notas 2.3, 9.2.4 y 41).



CLASE 8.^a



OP1843432

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

31. Ingresos por dividendos

El saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas corresponde al rendimiento de instrumentos de patrimonio incluidos en las carteras de 'Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' y 'Activos financieros mantenidos para negociar'.

El desglose de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	670	632
Activos financieros mantenidos para negociar	63	115
Total	733	747

32. Ingresos por comisiones

El saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas corresponde a los ingresos por comisiones devengadas.

El desglose, atendiendo a los principales servicios por los que se han originado dichos ingresos, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Servicios bancarios-	12.181	13.253
Servicios de cobros y pagos	11.448	12.415
Otras comisiones	733	838
Gestión de productos financieros de inversión y ahorro-	23.733	24.194
Fondos de inversión	12.199	12.870
Gestión discrecional de carteras	3.280	3.153
Fondos de pensiones	5.668	5.816
Seguros	2.586	2.355
Servicios de depositaria de valores-	1.414	1.248
Valores de renta fija y renta variable	1.414	1.248
Total	37.328	38.695

33. Gastos por comisiones

El saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas corresponde a los gastos por comisiones devengadas.



CLASE 8.^a



OP1843433

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El desglose, atendiendo a los principales conceptos por los que se han originado dichos gastos, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Corretajes por operaciones activas y pasivas	57	132
Comisiones cedidas a otras entidades y corresponsales	1.131	1.267
Comisiones pagadas por operaciones con valores	675	657
Otras comisiones	171	197
Total	2.034	2.253

34. Resultados por operaciones financieras, netos

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, en función de las carteras de instrumentos financieros que los originan, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas-	(2.070)	3.316
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (véase Nota 8.1)	(2.070)	1.634
Activos financieros a coste amortizado	-	1.682
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	968	(3.672)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	538	(909)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas (véase Nota 7)	-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	-	-
Total	(564)	(1.265)

35. Diferencias de cambio [Ganancia o (-) Pérdida], netas

Los importes registrados en este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, corresponden a diferencias surgidas en la conversión a la moneda funcional de las partidas monetarias expresadas en moneda extranjera (véase Nota 2.7.4). Durante los ejercicios 2023 y 2022, el saldo de este capítulo ha ascendido a 111 y 184 miles de euros, respectivamente.



CLASE 8.^a



OP1843434

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

36. Otros ingresos y gastos de explotación

36.1. Otros ingresos de explotación

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Ingresos de las inversiones inmobiliarias (véase Nota 13)	197	220
Ventas y otros ingresos por prestación de servicios no financieros	34	33
Otros productos recurrentes	171	301
Otros productos no recurrentes	6	15
Total	408	569

36.2. Otros gastos de explotación

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Gastos de las inversiones inmobiliarias (véase Nota 13)	94	110
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos y al FUR (véase Nota 1.8)	5.729	5.544
Dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social	1.379	1.290
Impuesto sobre los Depósitos en las Entidades de Crédito (1)	1.049	1.087
Otros conceptos	1.027	659
Total	9.278	8.690

(1) Corresponde al 0,03% del promedio anual de los depósitos.

Dentro de la partida 'Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos y al FUR' del cuadro anterior, se incluyen 4.929 miles de euros en concepto de aportaciones devengadas en el ejercicio 2023 correspondientes a la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (4.357 miles de euros, en el ejercicio 2022) (véase Nota 18), 776 miles de euros en concepto de contribución al Fondo Único de Resolución Europeo (1.155 miles de euros, durante el ejercicio 2022) y 24 miles de euros en concepto de tasas al Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (32 miles de euros, durante el ejercicio 2022) (véase Nota 1.8).

Dentro de la partida 'Otros conceptos' del cuadro anterior, en el ejercicio 2023, se incluyen 21 miles de euros de la tasa de supervisión del Banco Central Europeo (20 miles de euros, en el ejercicio 2022) (véase Nota 1.8). Adicionalmente, dicha partida incluye, en los ejercicios 2023 y 2022, 20 miles de euros de la cuota al Fondo General de Garantía de Inversiones (véase Nota 1.8).



CLASE 8.^a



OP1843435

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

37. Ingresos y Gastos de activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

El saldo de estos dos capítulos de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	7.462	9.768
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	(1.231)	(4.060)
Total	6.231	5.708

El capítulo 'Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada corresponde a los ingresos por el servicio de seguro de los contratos de seguro de vida emitidos por Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. (véase Nota 12.3.1).

El capítulo 'Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro' de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada corresponde a los siniestros incurridos (excluyendo los componentes de inversión) y otros gastos del servicio de seguro directamente atribuibles a los contratos de seguro de vida emitidos por Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. (véase Nota 12.3.1).

38. Gastos de administración

38.1. Gastos de personal

La composición de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es la siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Sueldos y gratificaciones al personal activo	27.814	22.232
Cuotas de la Seguridad Social	7.477	6.397
Dotaciones a planes de aportación definida (véase Nota 38.1.1.1)	97	97
Dotaciones a planes de prestación definida (véase Nota 38.1.1.2)	82	87
Indemnización por cese (véase Nota 2.18.2)	1.071	60
Otros gastos de personal	1.008	831
Total	37.549	29.704



CLASE 8.^a



OP1843436

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el número medio de empleados y del conjunto de miembros de los Órganos de Gobierno de las sociedades que componen el Grupo, incluido el Patronato de la Fundación (véase Nota 1.1), distribuidos por categorías profesionales, ha sido el siguiente:

	2023 (1)					
	Hombres	%	Mujeres	%	Total	%
Consejo Rector	21	7%	5	2%	26	5%
Jefes, titulados y técnicos	193	60%	121	54%	314	57%
Oficiales y auxiliares administrativos	105	33%	101	44%	206	38%
Total	319	100%	227	100%	546	100%

(1) En el ejercicio 2023, la plantilla media de empleados con una discapacidad igual o superior al 33% ha sido de 8,75 (4 dentro de la categoría de jefes, titulados y técnicos y 4,75 dentro de la categoría de oficiales y auxiliares administrativos).

	2022 (1)					
	Hombres	%	Mujeres	%	Total	%
Consejo Rector	22	7%	6	3%	28	5%
Jefes, titulados y técnicos	194	62%	116	52%	310	58%
Oficiales y auxiliares administrativos	98	31%	99	45%	197	37%
Total	314	100%	221	100%	535	100%

(1) En el ejercicio 2022, la plantilla media de empleados con una discapacidad igual o superior al 33% fue de 7,67 (3,50 dentro de la categoría de jefes, titulados y técnicos y 4,17 dentro de la categoría de oficiales y auxiliares administrativos).

38.1.1. Retribuciones post-empleo

38.1.1.1. Planes de aportación definida

Tal y como se ha definido en la Nota 2.18, la Entidad Dominante y las sociedades del Grupo tienen formalizado un acuerdo con su personal activo a través del cual se comprometen a aportar, al 'Plan de Pensiones de Empleo del Grupo Caja de Ingenieros, P.P.' (único plan integrado en el 'Caja de Ingenieros Empleo, Fondo de Pensiones'), una cantidad fija anual, según acuerdo de la Comisión de Control del Fondo. Adicionalmente, en el ejercicio 2023, el Grupo ha establecido un sistema de *Matching Contribution*, mediante el cual realiza una aportación adicional al empleado si existe corresponsabilidad por parte de este. Dichas aportaciones se realizan para todos los empleados que, al 15 de diciembre de cada año, tengan una antigüedad superior a los 18 meses.

La entidad gestora de 'Caja de Ingenieros Empleo, Fondo de Pensiones' es Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., y su depositaria es la Entidad Dominante.



CLASE 8.^a
PASIVA



OP1843437

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Las aportaciones realizadas por el Grupo, durante el ejercicio 2023, al 'Plan de Pensiones de Empleo del Grupo Caja de Ingenieros', han ascendido a 566 miles de euros (406 miles de euros, en el ejercicio 2022), y se encuentran contabilizadas en la partida 'Gastos de administración - Gastos de personal - Sueldos y gratificaciones al personal activo' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas.

Adicionalmente, tal y como se ha definido también en la Nota 2.18, el Grupo mantiene compromisos con la Alta Dirección de la Entidad Dominante para la cobertura de las contingencias de jubilación, invalidez y fallecimiento.

Las aportaciones realizadas por el Grupo, durante los ejercicios 2023 y 2022, a la póliza de seguros que el Grupo tiene contratada para la cobertura de los mencionados compromisos han ascendido a 97 miles de euros y se encuentran contabilizadas en la partida 'Gastos de administración - Gastos de personal - Dotaciones a planes de aportación definida' de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas (véase Nota 38.1).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existían aportaciones devengadas pendientes de realizar por planes de aportación definida.

38.1.1.2. Planes de prestación definida

Tal y como se describe en la Nota 2.18, el Grupo tiene los siguientes compromisos post-empleo con sus empleados y familiares por planes de prestación definida:

- Premio a la dedicación.
- Prestaciones por fallecimiento en activo (viudedad y orfandad).

El valor razonable de los compromisos propios o de terceros y los activos asociados a dichos compromisos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	31.12.23	31.12.22
Valor actual de los compromisos propios o de terceros- Compromisos por pensiones devengadas	1.011	959
Total compromisos a cubrir	1.011	959
Valor razonable de los activos del plan- Contratos de seguro	1.593	1.466
Total activos	1.593	1.466
Valor actual neto de los compromisos por pensiones (véase Nota 15)	(582)	(507)

El neto entre el valor actual de los compromisos por pensiones y el valor razonable de los activos asociados a dichos compromisos se registra en el epígrafe 'Provisiones - Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo' o en la partida 'Otros activos - Resto de los otros activos - Otros conceptos' de los balances consolidados, según corresponda (véase Nota 2.18.1).



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843438

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se muestra el detalle de la variación experimentada por el valor actual neto de los compromisos por pensiones en los ejercicios 2023 y 2022:

Miles de euros	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio de los compromisos netos	(507)	(370)
Coste por el servicio del ejercicio corriente (véase Nota 38.1)	82	87
Coste por intereses	33	16
Rendimiento de los activos afectos (véase Nota 29)	(51)	(22)
Pérdidas o (-) ganancias actuariales	(33)	(100)
Aportaciones (primas netas pagadas)	(106)	(118)
Saldo al cierre del ejercicio de los compromisos netos	(582)	(507)

Asimismo, el impacto que ha tenido la variación del valor actual neto de los compromisos por pensiones en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, se compone de las siguientes partidas:

Miles de euros	2023	2022
Coste por el servicio del ejercicio corriente (véase Nota 38.1)	(82)	(87)
Coste por intereses	(33)	(16)
Rendimiento de los activos afectos (véase Nota 29)	51	22
Total	(64)	(81)

El valor actual neto de los compromisos por pensiones ha sido determinado por actuarios cualificados, que lo han formalizado en el correspondiente 'Informe Actuarial' que se remite anualmente al Banco de España. A continuación, se detallan los principales criterios que han utilizado en sus cálculos:

- Método de cálculo de la 'unidad de crédito proyectada', que contempla cada año de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a las prestaciones y valora cada unidad de manera separada.



CLASE 8.^a



OP1843439

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Las hipótesis actuariales y financieras más significativas utilizadas en los cálculos han sido las siguientes:

	2023	2022
Tipo de interés de descuento	3,75%	3,47%
Tablas de supervivencia	PERMF2020	PERMF2020
Tipo anual de revalorización de las pensiones	No aplicable	No aplicable
Tipo anual de crecimiento de los salarios	3,93%	3,97%
Tipo de rendimiento de los activos del plan	3,75%	3,47%

- Edad de jubilación:

La edad de jubilación considerada en los cálculos del 'Premio a la dedicación' corresponde a la primera edad a la que el empleado tenga derecho según la normativa actual de la Seguridad Social. Si la edad teórica de jubilación, de acuerdo con la mencionada normativa, no da lugar al cobro de la prestación, se considera aquella en la que se alcance el derecho al cobro, con un máximo de 70 años.

38.2. Otros gastos de administración

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Inmuebles, instalaciones y material	2.120	2.084
Informática	8.931	7.338
Comunicaciones	1.630	1.599
Publicidad y propaganda	2.079	1.273
Gastos judiciales y de letrados	303	217
Informes técnicos (1)	2.161	1.338
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	772	486
Primas de seguro y autoseguro	598	589
Órganos de gobierno y control	452	379
Gastos de representación y desplazamiento del personal	273	136
Cuotas de asociaciones	178	171
Servicios administrativos subcontratados	4.594	3.832
Contribuciones e impuestos	171	168
Otros gastos	313	242
Total	24.575	19.852

(1) Incluye los honorarios de auditoría y otros gastos pagados al auditor.



CLASE 8.^a



OP1843440

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se presentan los honorarios de auditoría y otros servicios de verificación contable, sin incluir el IVA, cargados al Grupo por KPMG Auditores, S.L., en los ejercicios 2023 y 2022:

Tipos de servicios	Miles de euros	
	2023	2022
Servicios de auditoría	174	120
Otros servicios de verificación contable (1)	22	33
Total servicios de auditoría y relacionados	196	153

(1) Se incluyen los honorarios facturados en cada ejercicio.

En el ejercicio 2023, el concepto 'Otros servicios de verificación contable' del cuadro anterior corresponde a los honorarios facturados a la Entidad Dominante por el informe anual sobre protección de activos de clientes, por un importe de 17 miles de euros y por la revisión sobre determinada información incluida en el Formulario de Contribuciones ex ante al Fondo Único de Resolución, por un importe de 5 miles de euros.

En el ejercicio 2022, el concepto 'Otros servicios de verificación contable' del cuadro anterior, corresponde a los honorarios facturados a la Entidad Dominante por el informe anual sobre protección de activos de clientes, por un importe de 16 miles de euros; por la revisión sobre determinada información incluida en el Formulario de presentación de la TLTRO III, por un importe de 8 miles de euros; por la revisión sobre determinada información incluida en el Formulario de Contribuciones ex ante al Fondo Único de Resolución, por un importe de 4 miles de euros; y por la revisión limitada de la cuenta de pérdidas y ganancias intermedia de la Entidad Dominante, por un importe de 5 miles de euros.

Los servicios contratados a nuestros auditores, mencionados en los dos párrafos anteriores, cumplen con los requisitos de independencia recogidos en la Ley de Auditoría de Cuentas.

39. Amortización

El desglose de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Inmovilizado material (véase Nota 13)-	4.422	3.895
De uso propio	4.422	3.895
De los cuales: derechos de uso	1.677	1.561
Inversiones inmobiliarias (véase Nota 13)	55	39
Activo intangible (véase Nota 14)	5.550	5.385
Total	10.027	9.319



CLASE 8.^a
CONTABILIDAD



OP1843441

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

40. Provisiones o (-) reversión de provisiones

El desglose de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	70	(177)
Otras provisiones	466	(500)
Total (véase Nota 17)	536	(677)

41. Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación

El desglose de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022 reexpresado
Préstamos y anticipos a coste amortizado-	1.490	(641)
Dotaciones al fondo de cobertura (véanse Notas 9.2.4 y 30)	8.345	8.760
Saneamientos (véase Nota 9.2.5)	65	641
Recuperaciones del fondo de cobertura (véanse Notas 9.2.4 y 29)	(5.304)	(8.439)
Recuperaciones de fallidos (véase Nota 9.2.5)	(912)	(1.507)
Pérdidas o ganancias netas por modificación	(704)	(96)
Valores representativos de deuda-	608	(380)
Cobertura para riesgo normal y para riesgo normal en vigilancia especial - Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (véanse Notas 8.1 y 8.2)	565	(733)
Cobertura para riesgo normal - Activos financieros a coste amortizado (véanse Notas 9.1.1 y 9.1.2)	43	353
Total	2.098	(1.021)

42. Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros

Durante el ejercicio 2023, el Grupo ha registrado, en este capítulo de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, por un lado, un importe de 102 miles de euros, correspondientes al deterioro neto de inversiones inmobiliarias (véase Nota 13) y, por otro lado, un importe de 1.201 miles de euros, correspondiente al deterioro de determinados activos intangibles (véase Nota 14). En el ejercicio 2022, el Grupo no registró importe alguno en este capítulo de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta (véanse Notas 13 y 14).



CLASE 8.^a



OP1843442

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

43. Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas

Durante el ejercicio 2023, el Grupo ha registrado, en este capítulo de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, por un lado, un importe de 161 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido de la enajenación de dos viviendas clasificadas en el epígrafe 'Activos tangibles - Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto (véase Nota 13) y, por otro lado, un importe de 53 y 74 miles de euros correspondientes a la pérdida neta generada al dar de baja equipos informáticos y determinados activos intangibles, respectivamente, clasificados en la partida 'Activos tangibles - Inmovilizado material - De uso propio' (véase Nota 13) y en el capítulo 'Activos intangibles' (véase Nota 14) del balance consolidado adjunto, respectivamente, que, a la fecha de la baja, no estaban totalmente amortizados.

En el ejercicio 2022, el Grupo registró, en este mismo capítulo de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta, por un lado, un importe de 37 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido de la enajenación de una vivienda clasificada en el epígrafe 'Activos tangibles - Inversiones inmobiliarias' del balance consolidado adjunto (véase Nota 13) y, por otro lado, un importe de 5 miles de euros correspondiente al beneficio neto obtenido al dar de baja anticipadamente un contrato de alquiler de un centro corporativo ubicado en Barcelona, clasificado en la partida 'Activos tangibles - Inmovilizado material - De uso propio - Derechos de uso', y un importe de 5 miles de euros correspondiente a la pérdida generada al dar de baja del balance las instalaciones del mencionado centro corporativo, clasificadas en la partida 'Activos tangibles - Inmovilizado material - De uso propio' del balance consolidado adjunto, que no estaban totalmente amortizadas (véase Nota 13).

44. Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, en los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de euros	2023	2022
Deterioro neto de activos no corrientes mantenidos para la venta (véase Nota 11)	60	(180)
Ganancias por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta (véase Nota 11)	224	135
Total	284	(45)



CLASE 8.^a



OP1843443

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

45. Operaciones con partes vinculadas

A continuación, se presentan los saldos registrados en los balances consolidados adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y, en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas adjuntas, de los ejercicios 2023 y 2022, que tienen su origen en operaciones con el personal clave de la administración y la dirección del Grupo, con entidades asociadas y con otras partes vinculadas, cuya definición se detalla en la Nota 4.

Miles de euros	2023			2022		
	Entidades Asociadas	Personal clave de la dirección del Grupo	Otras partes vinculadas (1)	Entidades Asociadas	Personal clave de la dirección del Grupo	Otras partes vinculadas (1)
Activo-						
Instrumentos de patrimonio (2)	2.600	-	-	2.600	-	-
Valores representativos de deuda	-	-	-	-	-	-
Préstamos y anticipos	-	1.519	3.894	-	1.994	5.065
Deterioro del valor acumulado, cambios acumulados en el valor razonable debidos al riesgo de crédito y provisiones por exposiciones dudosas	-	-	-	-	-	-
Pasivo-						
Depósitos	517	1.476	2.151	588	1.700	2.550
Valores representativos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-
Cuentas de orden-						
Compromisos de préstamo, garantías financieras y otros compromisos concedidos (Valor nominal)	-	163	520	-	207	394
Derivados (Valor nocional)	-	-	-	-	-	-
Cuenta de pérdidas y ganancias-						
Ingresos por intereses	-	48	123	-	10	54
Gastos por intereses	-	(3)	(9)	-	-	(1)
Ingresos por dividendos	64	-	-	164	-	-
Ingresos por comisiones	-	7	6	-	14	16
Gastos por comisiones	(855)	-	-	(777)	-	-
Dotación de provisiones por riesgo de crédito en exposiciones dudosas	-	-	-	-	-	-

- (1) Incluye los saldos de las inversiones de las correspondientes participaciones en el Fondo de Pensiones de Empleo del Grupo Caja Ingenieros.
(2) El valor informado corresponde al coste de adquisición de la participación del Grupo en Norbolsa, S.V., S.A. El valor registrado en los estados financieros consolidados corresponde al Valor Teórico Contable de dicha participación, que asciende a 3.181 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023 (3.009 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022).



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843444

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La totalidad de los saldos y operaciones realizadas con partes vinculadas forman parte de la actividad ordinaria del Grupo y se realizan en condiciones generales de mercado, a excepción de las operaciones tramitadas con personas que sean empleados del Grupo y que puedan quedar amparadas por las disposiciones contenidas en los diferentes convenios colectivos aplicables.

El Grupo dispone de una política específica para la concesión de préstamos y créditos al Consejo Rector y al Director General de la Entidad Dominante, que se instrumenta al amparo de lo regulado en el artículo 35 del Real Decreto 84/2015, y tiene como objetivos principales la ampliación de los controles procedimentales y la prevención de los posibles conflictos de interés que pudieran producirse. Todas las operaciones concedidas a miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante y al Director General de la misma son aprobadas por el órgano competente correspondiente y comunicadas al Banco de España, requiriendo su autorización expresa en algunos casos particulares regulados por el mencionado Real Decreto.

Al 31 de diciembre de 2023, las operaciones crediticias correspondientes al personal clave del Grupo presentan un vencimiento medio de 17,59 años (17,05 años, al 31 de diciembre de 2022) y el tipo de interés efectivo medio correspondiente a los rendimientos devengados por estas operaciones, durante el ejercicio 2023, se ha situado en el 3,18% (0,84%, durante el ejercicio 2022), presentando garantías hipotecarias o reales, durante el ejercicio 2023, en el 94,74% de las operaciones (95,83% de las operaciones, durante el ejercicio 2022).

Durante los ejercicios 2023 y 2022, no se han realizado operaciones de venta de activos no corrientes en venta de la Entidad Dominante a ningún miembro del personal clave del Grupo.

46. Servicio de Atención al Socio/Cliente

Durante el ejercicio 2023, las entidades que forman el Grupo han cumplido con lo establecido en la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente y defensor del cliente de las entidades financieras.

El Reglamento para la Defensa del Socio/Cliente del Grupo Caja Ingenieros, así como el Reglamento de funcionamiento de la Institución del Defensor del Cliente en determinadas sociedades cooperativas de crédito (en adelante, Defensor del Cliente) regulan las relaciones entre los Socios/Clientes y el Grupo.

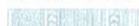
La última versión del Reglamento para la Defensa del Socio/Cliente del Grupo Caja Ingenieros en vigor fue aprobada por el Consejo Rector de la Entidad Dominante el día 6 de febrero de 2020. En dicha reunión, el Consejo Rector, con el objetivo de dar cumplimiento a las recomendaciones del Banco de España comunicadas con fecha 22 de octubre de 2019, acordó por unanimidad adaptar el Reglamento para la Defensa del Socio/Cliente del Grupo Caja Ingenieros. Asimismo, dicha modificación se aprobó por los órganos de gobierno de cada una de las restantes entidades del Grupo.

Los criterios generales de actuación del Servicio de Atención al Socio/Cliente son los siguientes:

- El Servicio de Atención al Socio/Cliente recibe las quejas o reclamaciones de los Socios/Clientes. Para que sean admitidas a trámite, éstas deben tener como fundamento contratos, operaciones o servicios de carácter financiero del Grupo respecto a los que se hubiese dado un tratamiento que el Socio/Cliente



CLASE 8.^a



OP1843445

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

considere contrario a los buenos usos y prácticas bancarias, y deben afectar a los intereses y derechos legalmente adquiridos, ya sea al amparo de contratos, de la normativa de transparencia y protección de la clientela o de las buenas prácticas bancarias y usos financieros, en particular el principio de equidad.

- La presentación de las quejas o reclamaciones deben acogerse al procedimiento expuesto en el artículo 17 y siguientes del Reglamento para la Defensa del Socio/Cliente del Grupo Caja Ingenieros. En relación con los plazos previstos en el Reglamento para la admisión de reclamaciones, el Servicio de Atención al Socio/Cliente aplica el criterio del Banco de España, que considera mejor práctica aquella que no limita la presentación de las reclamaciones al plazo mínimo de dos años desde que el cliente tuviese conocimiento de los hechos causantes de la queja o reclamación, previsto en el artículo 8.3.e) de la Orden ECO/734/2004. A este respecto, se considera adecuado el plazo de cinco años, a contar desde la fecha en la que se produjeron los hechos reclamados.

Adicionalmente, cada entidad del Grupo atiende las reclamaciones que puedan presentarse ante los Servicios de Reclamaciones del Banco de España, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en los plazos determinados de conformidad con la normativa que resulte de aplicación.

El Servicio de Atención al Socio/Cliente atiende y resuelve las quejas y reclamaciones, asegurando una correcta atención al Socio/Cliente mediante el establecimiento de canales de recepción, registro y resolución adecuados.

Cuando una reclamación se presente ante el Servicio de Atención al Socio/Cliente, dirigida al Defensor del Cliente, aquél deberá remitirla al Defensor del Cliente, informando al reclamante sobre la instancia competente para conocer su reclamación.

A continuación, se definen los tipos de comunicaciones gestionadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente durante los ejercicios 2023 y 2022:

- Quejas: aquéllas referidas al funcionamiento de los servicios financieros prestados a Socios/Clientes del Grupo y presentadas por las tardanzas, desatenciones o cualquier otro tipo de actuación en la que el Socio/Cliente manifieste su disconformidad.
- Reclamaciones: aquéllas presentadas por los Socios/Clientes que tengan la pretensión de obtener la restitución de su interés o derecho y pongan de manifiesto hechos concretos referidos a acciones u omisiones de las entidades que supongan, para quienes las formulan, un perjuicio para sus intereses o derechos por incumplimiento de contratos, de la normativa de transparencia y protección de la clientela o de las buenas prácticas y usos bancarios.



CLASE 8.^a



OP1843446

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se muestra un desglose de las quejas y reclamaciones recibidas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente durante los ejercicios 2023 y 2022:

	31.12.23	31.12.22
Quejas y reclamaciones gestionadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente-		
Admitidas a trámite por el Servicio de atención al Socio/Cliente	986	509
Rechazadas por el Servicio de atención al Socio/Cliente (1)	5	9
Total	991	518
Quejas y reclamaciones resueltas durante el ejercicio-		
Favorables a los Socios/Clientes	1	19
Favorables a la Entidad	419	232
Otros conceptos (2)	206	210
Total	626	461
Pendientes de resolución durante el ejercicio	360	48
Resueltas durante el ejercicio que proceden de ejercicios anteriores-	48	39
<i>De las que:</i>		
Rechazadas por inadmisión	3	-
Favorables a los Socios/Clientes	6	3
Favorables al Grupo	17	15
Otros conceptos (2)	22	21

(1) Estas quejas y reclamaciones han sido rechazadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente por no reunir, en su presentación, los requisitos exigidos, en el correspondiente Reglamento, para su admisión.

(2) Las quejas o reclamaciones se han resuelto a favor del Socio/Cliente por allanamiento de la Entidad Dominante.

Asimismo, se muestra el desglose de las reclamaciones remitidas al Defensor del Cliente durante los ejercicios 2023 y 2022:

	31.12.23	31.12.22
Reclamaciones remitidas/resueltas por el Defensor-		
Favorables a los Socios/Clientes	-	-
Favorables al Grupo	2	-
Rechazadas por inadmisión	13	10
Allanamientos	-	1
Pendientes de resolución durante el ejercicio	-	1
Total	15	12

De las reclamaciones indicadas en los cuadros anteriores (Servicio de Atención al Socio/Cliente y Defensor del Cliente), se presenta, a continuación, un desglose de aquéllas que, posteriormente, han sido presentadas ante organismos oficiales (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores y



OP1843447

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

RECLAMACIONES

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones), dirigidas a sociedades del Grupo, durante los ejercicios 2023 y 2022:

	31.12.23	31.12.22
Reclamaciones ante organismos oficiales-		
Banco de España	23	13
Comisión Nacional del Mercado de Valores	1	1
Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones	1	2
Total	25	16
<i>De las que:</i>		
<i>Favorables a los Socios/Clientes</i>	<i>7</i>	<i>1</i>
<i>Favorables al Grupo</i>	<i>3</i>	<i>1</i>
<i>Sin pronunciamiento</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>Allanamientos</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>Pendientes de resolución durante el ejercicio</i>	<i>11</i>	<i>10</i>
Total	25	16

Destacar que todas las reclamaciones ante organismos oficiales indicadas en el cuadro anterior han sido dirigidas a la Entidad Dominante, a excepción de una reclamación presentada ante la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, que ha sido dirigida a Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros S.A.U. Dicha reclamación, se encuentra pendiente de resolución al 31 de diciembre de 2023.

En los cuadros anteriores, se puede apreciar un significativo aumento del número de quejas y reclamaciones gestionadas por parte del Servicio de Atención al Socio/Cliente. Dicho aumento, que ha supuesto casi duplicar las quejas y reclamaciones gestionadas por el Servicio respecto al ejercicio 2022, ha tenido como principales motivos, por un lado, el incremento del número de reclamaciones por disconformidad con los gastos soportados en la constitución de hipotecas conforme a la jurisprudencia del Tribunal Supremo, avalada por la interpretación efectuada por el Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE) sobre esta cuestión y, por otro lado, el incremento del número de reclamaciones por operaciones fraudulentas, situación ya detectada desde el ejercicio 2021, que ha tenido continuación y aumento en el presente ejercicio, a pesar de los esfuerzos de concienciación a los Socios/Clientes efectuados por el Grupo a través de diferentes acciones de sensibilización.

Por otra parte, como hecho a destacar, el Servicio aprecia una disminución del número de reclamaciones por disconformidad con el cobro de comisiones de mantenimiento en cuentas corrientes y de tarjetas, apreciando un mayor conocimiento por parte de los socios y socias de las condiciones económicas de los contratos.

Finalmente, añadir que el incremento de reclamaciones pendientes de resolución al cierre del ejercicio 2023 responde al hecho de que éstas han sido recibidas en los últimos meses del ejercicio, estando en proceso de análisis al cierre del mismo.



CLASE 8.^a



OP1843448

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Durante el ejercicio 2023, la Entidad Dominante ha realizado tareas de seguimiento y análisis pormenorizado de las reclamaciones y quejas resueltas, así como de los informes emitidos por los servicios de reclamaciones de los organismos oficiales, con el objetivo de detectar aspectos de mejora en relación con políticas, normativas y procesos internos. En este sentido, desde el Servicio de Atención al Socio/Cliente, se han promovido una serie de recomendaciones enmarcadas en los siguientes ámbitos:

- Mejoras en la Acción Desarrollo Comercial de las aportaciones al capital social de Caja Ingenieros para favorecer una mejor comprensión de las principales características de las aportaciones, en especial, la forma de desembolso y retribución.
- Revisión de la Información Precontractual de los préstamos personales en cuanto a los Seguros de primas únicas.
- Estudio y refuerzo de documentación acreditativa de la correcta autenticación y contabilización de operaciones fraudulentas facilitada por proveedores externos.
- Propuesta de asignación de un único responsable para la supervisión y actualización de la relación de documentos que deben estar publicados en el Tablón de Anuncios de las oficinas y web pública corporativa.

El Titular del Servicio de Atención al Socio/Cliente es el responsable de llevar a cabo las tareas de seguimiento y reporting a los órganos de administración, así como de promover la implementación de las recomendaciones definidas anteriormente, en los términos indicados en el Artículo 17 de la Orden ECO 734/2004, de 11 de marzo.

47. Información por segmentos de negocio

47.1. Información de carácter general

La información sobre segmentos se ha preparado de acuerdo con lo dispuesto en la NIIF 8 'Segmentos de operación', identificando los correspondientes segmentos operativos sobre la base del tipo de Socio/Cliente y tipo de productos y servicios que se ofrecen en cada uno de ellos. Asimismo, los segmentos detallados son los que se consideran más relevantes y se presentan, con carácter recurrente, al Consejo Rector de la Entidad Dominante, que evalúa el rendimiento de los mismos y les asigna recursos, sin perjuicio de que se pueda utilizar otro tipo de información por segmentos desagregada.

Los segmentos identificados en base a los que se presenta la información requerida por la NIIF 8 son los siguientes:

- **Entidad de crédito:** incluye tanto particulares como pequeñas y medianas empresas y, básicamente, para este tipo de Socios/Clientes, las operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria. También incluye Socios/Clientes considerados por la Entidad Dominante como 'grandes empresas', atendiendo a su dimensión, y 'Administraciones Públicas'; y productos como operaciones sindicadas y el resto de productos y servicios bancarios ofrecidos a estos Socios/Clientes. Asimismo, también incluye los Socios/Clientes con patrimonios gestionados por el Grupo.



CLASE 8.^a

ASISTENCIA



OP1843449

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- **Seguros:** incluye la actividad de seguros del Grupo, y comprende productos como seguros de vida, seguros combinados de vida-plazo, actividad de reaseguro, etc. Asimismo, debido a que la compañía aseguradora del Grupo realiza la gestión de fondos y planes de pensiones, también se incluye dicha actividad en este segmento. Adicionalmente, en la actividad de seguros también se incluye la intermediación por venta de seguros.
- **Gestión de instituciones de inversión colectiva (IIC):** incluye la actividad de gestión de patrimonios realizada por Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U., una de las sociedades que conforma el Grupo.

47.2. Bases y metodología empleadas en la elaboración de la información por segmentos

En la elaboración de la información por segmentos, que se presenta en el apartado 47.3, se han aplicado los siguientes principios y criterios:

- Se han realizado las eliminaciones de las operaciones intragrupo.
- En la determinación de las partidas que forman el resultado antes de impuestos de cada segmento, se han aplicado los criterios y normas de valoración que se indican en la Nota 2 para la determinación del resultado antes de impuestos del Grupo.
- El valor de los activos y de los pasivos de cada segmento se ha determinado aplicando los principios y normas de valoración que se incluyen en la Nota 2.



CLASE 8.^a



OP1843450

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

47.3. Información por segmentos operativos

En el siguiente cuadro, se muestra la información por segmentos operativos requerida por la NIIF 8, relativa a los ejercicios 2023 y 2022:

Conceptos	Miles de euros							
	Entidad de crédito		Seguros		Gestión de IIC		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada-								
Ingresos-								
Ingresos externos al Grupo	109.362	59.771	18.444	19.591	9.825	10.360	137.631	89.722
Total	109.362	59.771	18.444	19.591	9.825	10.360	137.631	89.722
Gastos-								
Amortización y saneamiento de inmovilizado	(9.504)	(8.916)	(407)	(341)	(116)	(62)	(10.027)	(9.319)
Otras pérdidas por deterioro	(2.464)	1.768	(170)	(71)	-	1	(2.634)	1.698
Otros gastos	(94.317)	(59.577)	(8.324)	(8.898)	(2.697)	(2.207)	(105.338)	(70.682)
Total	(106.285)	(66.725)	(8.901)	(9.310)	(2.813)	(2.268)	(117.999)	(78.303)
Resultado consolidado del ejercicio	3.077	(6.954)	9.543	10.281	7.012	8.092	19.632	11.419
Resultado después de impuestos atribuible a la Entidad Dominante	3.026	(6.762)	9.542	10.281	7.012	8.092	19.580	11.611
Balance consolidado-								
Activo	4.109.116	4.435.953	307.544	281.305	11.646	10.910	4.428.306	4.728.168
Pasivo	3.879.351	4.229.442	281.289	258.202	1.177	839	4.161.817	4.488.483
Patrimonio neto	229.765	206.511	26.255	23.103	10.469	10.071	266.489	239.685

47.4. Conciliaciones y otra información

Conciliación de los ingresos por segmento y del resultado consolidado del ejercicio

No se incluye la conciliación de los ingresos por segmento con la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del Grupo.

Información sobre productos y servicios

El desglose de ingresos de Socios/Clientes externos por productos o servicios se incluye en las Notas explicativas de esta memoria consolidada.



CLASE 8.^a



OP1843451

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Información por áreas geográficas

En la Nota 23.1.3, se detalla información sobre el riesgo de crédito asumido por el Grupo en función del área geográfica en la que residen los titulares de las operaciones. No se incluye un desglose adicional de información sobre distribución geográfica (segmento secundario), ya que el Grupo realiza su actividad básicamente en España.

Información sobre principales clientes

En relación con el grado de concentración con clientes, el Grupo no tiene ningún cliente que, individualmente, represente el 10% o más de sus ingresos ordinarios.



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843452

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

**Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop.
de Crédito Entidades Dependientes que componen el Grupo Caja
Ingenieros**

Informe de Gestión Consolidado correspondiente
al ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2023



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



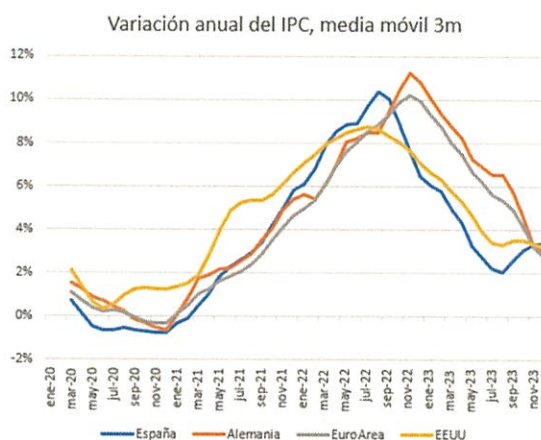
OP1843453

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Entorno económico

2023, el año de la moderación de la inflación

La noticia positiva del año ha sido, sin lugar a duda, la moderación de la inflación. La escalada de precios en las economías desarrolladas tuvo su inicio a finales de 2021 como resultado de las políticas monetarias y fiscales altamente acomodaticias introducidas durante la pandemia, las tensiones en las cadenas de suministro globales y el rápido repunte de la demanda que siguió a la reapertura de las economías. Las complicaciones continuaron acumulándose con el estallido de la guerra de Ucrania a comienzos de 2022, que impactó sobre los precios de la energía y las materias primas y llevó el alza de precios, hacia finales del mismo año, hasta máximos no vistos en las últimas cuatro décadas. Desde entonces, la inflación ha comenzado un proceso de paulatina normalización hasta cerrar 2023 en niveles del 2,9% en la Eurozona y el 3,4% en Estados Unidos, todavía por encima del objetivo de las autoridades monetarias (fijado en el 2%), pero lejos de los máximos registrados en 2022. Dicha normalización ha sido producto de un agresivo ciclo de subidas de tipos de interés por parte de los bancos centrales, una rápida adaptación de los gobiernos europeos al nuevo panorama energético y, en cierta medida, la debilidad de la economía china en su reapertura tras dos años de política Covid cero.



Fuente: Bloomberg

En términos de actividad, la economía global ha mostrado una mayor resiliencia de la inicialmente esperada, particularmente en las economías desarrolladas (reflejada en una revisión al alza de las perspectivas de crecimiento por parte del FMI hasta el 1,5%). La temida recesión, vaticinada para 2023 como resultado de la crisis energética, el endurecimiento de las condiciones financieras y la retirada de estímulos fiscales implementados en la era Covid, ha terminado por no producirse, dando alas a la polémica tesis del aterrizaje suave. El desempeño, no obstante, no ha sido uniforme en las distintas regiones geográficas. Mientras que la economía estadounidense ha sorprendido gracias a la fuerte demanda interna apoyada en la bolsa de ahorro acumulado durante la pandemia por parte de los hogares y a una política fiscal inusualmente expansiva, la economía europea ha quedado rezagada y al borde de la recesión técnica, principalmente,



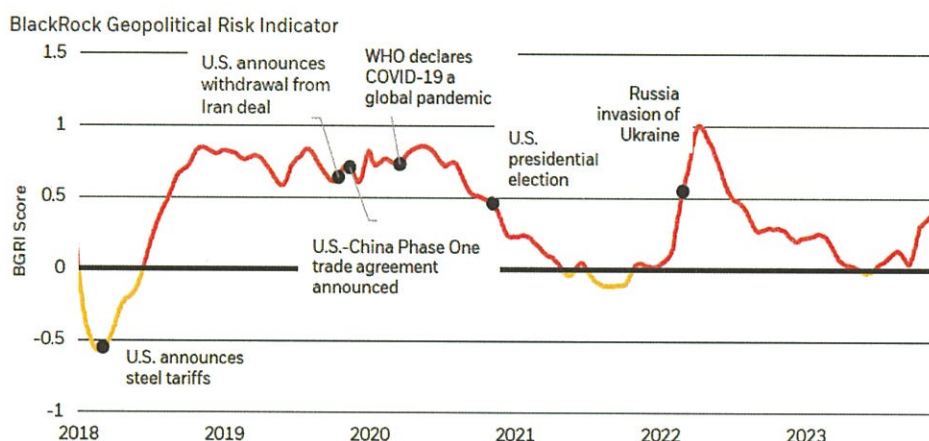
OP1843454

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

CLASE 8.^a

OPORTUNIDADES

debido al mal comportamiento de una Alemania fuertemente golpeada por su dependencia del gas ruso, a la crisis manufacturera y a las divisiones políticas internas.



Fuente: BlackRock Investment Institute

En el plano geopolítico, el conflicto en Ucrania se ha mantenido estancado, sin avances significativos de ninguna de las partes y alejado de una situación pacífica que devolviese la normalidad política al continente europeo. Las fricciones entre EEUU y China han continuado aumentando, con la carrera tecnológica y la situación en Taiwán como telón de fondo, en buena medida por la creciente proximidad de las elecciones estadounidenses este próximo noviembre. En octubre, el ataque armado de Hamas a Israel reabrió un complejo conflicto local con riesgo de escalada regional y cuyas ramificaciones, como la crisis del Mar Rojo y el bloqueo del Canal de Suez, podrían tener un impacto significativo a medio plazo sobre los precios y las cadenas de suministro, poniendo parcialmente en jaque el trabajo logrado por los bancos centrales hasta la actualidad. La dinámica de inestabilidad política vivida en 2023 seguirá siendo la tónica general este año, en que alrededor de la mitad de la población global está llamada a las urnas.



CLASE 8.^a

RESERVA FEDERAL

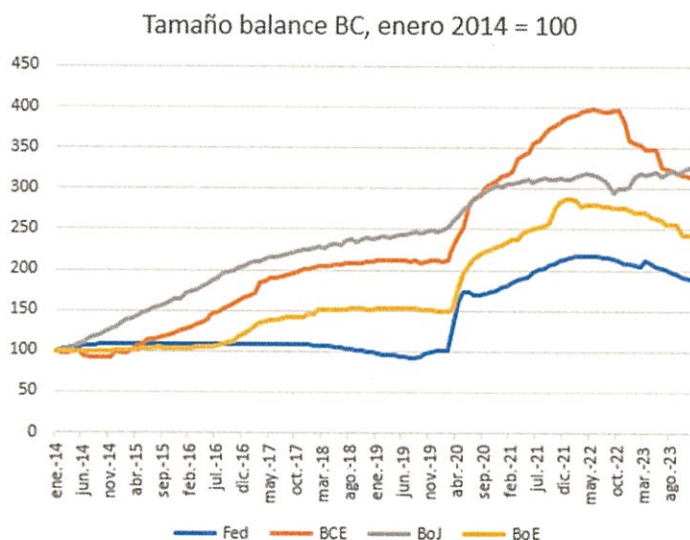


OP1843455

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Política monetaria restrictiva, política fiscal expansiva

Aún lejos de dar por controlada la inflación, los bancos centrales de las principales economías desarrolladas, a excepción de Japón, han persistido con su política de aumentar las tasas de interés, consolidando así el ciclo de incrementos más marcado desde los años 70. La Reserva Federal, que ya había concentrado buena parte de las subidas de tipos en 2022, ha elevado las tasas en 100 puntos básicos hasta el rango 5%-5,25%, manteniéndolos durante toda la segunda mitad del año. El Banco Central Europeo, por su parte, ha elevado el tipo de la facilidad de depósito en 200 puntos básicos, dejándolo en el 4% en su reunión del mes de septiembre de 2023. En paralelo a las subidas de tipos de interés, los bancos centrales han mantenido sus programas de reducción de balance (*quantitative tightening*), poniendo fin a las compras de activos en mercado secundario iniciadas durante la última década (particularmente en respuesta a la pandemia) e interrumpiendo la reinversión total o parcialmente de los vencimientos de compras pasadas.



Fuente: Fed, BCE, BoJ, BoE

Los efectos del endurecimiento acumulado de las condiciones financieras han terminado por dejarse sentir con la crisis de la banca regional estadounidense del mes de marzo, iniciada con el colapso de Silicon Valley Bank. La entidad, que no pudo hacer frente a una salida de depósitos debido a las pérdidas en valoración de sus activos, fruto del incremento de tipos de interés, dio el pistoletazo de salida a un breve pánico que ha terminado llevándose por delante a otros dos bancos en EEUU (por primera vez desde la crisis financiera de 2008) y que ha requerido la intervención directa de la Reserva Federal mediante la implementación de un programa de liquidez para otras entidades en situación similar. Las repercusiones de la crisis se han dejado sentir también en Europa, donde la emblemática entidad suiza Credit Suisse ha terminado siendo sometida a un rescate forzoso por parte de las autoridades políticas y monetarias del país, siendo absorbida por su competidor UBS.



CLASE 8.ª








OP1843456

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El fuerte carácter restrictivo de la política monetaria ha estado, en parte, compensado por una política fiscal marcadamente expansiva. En Estados Unidos, las tensiones políticas alrededor del programa de gasto público y el déficit fiscal llevaron al país a vivir una nueva crisis del techo de deuda en la primera mitad del año (y a evitar *in extremis* una segunda crisis en octubre) que se ha saldado con la revisión a la baja del rating crediticio del país por parte de la agencia de calificación Fitch, preocupada por la sostenibilidad de la deuda a largo plazo. En Europa, la continuación del despliegue de los fondos *Next Generation*, el mantenimiento de muchas de las ayudas introducidas durante la pandemia y una revisión de las reglas fiscales de la Unión Europea favorable a los estados más endeudados han sido los puntos determinantes de una política fiscal todavía en territorio expansivo.

Resiliencia de la economía y sorpresas en positivo

FMI: Revisiones Crecimiento PIB (%) Enero 23 vs Octubre 23							
Zona Geográfica		Previsión Enero 2023		Previsión Octubre 2023		Diferencial	
		2023	2024	2023	2024	2023	2024
	Gran Bretaña	-0,6	0,9	0,6	0,6	1,2	-0,3
	España	1,1	2,4	2,5	1,7	1,4	-0,7
	Alemania	0,1	1,4	-0,5	0,9	-0,6	-0,5
	Eurozona	0,7	1,6	0,7	1,2	0	-0,4
	EEUU	1,4	1	2,1	1,5	0,7	0,5
Economías Emergentes		4	4,2	4	4	0	-0,2
Economías Desarrolladas		1,2	1,4	1,5	1,4	0,3	0
Mundo		2,9	3,1	3	2,9	0,1	-0,2

Fuente: FMI

Pese a que la economía global ha registrado en 2023 una desaceleración del crecimiento en relación con las cifras de los últimos dos ejercicios (distorsionados en parte por el efecto rebote posterior a la pandemia), esta ha sido de menor intensidad de lo inicialmente esperado, lo que ha llevado al Fondo Monetario Internacional a reconsiderar sus previsiones de crecimiento para el año, particularmente en las economías desarrolladas.

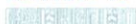
Entorno de los mercados financieros

Fuerte recuperación de los activos de riesgo en 2023

En el capítulo de **renta variable**, los principales índices bursátiles han registrado notables rentabilidades positivas, que en muchos casos han superado el doble dígito. Así, el S&P500 estadounidense ha cerrado el año con un +24,23% y el Eurostoxx 50 con un +19,19%, mientras que en el caso nacional el IBEX 35 sumó



CLASE 8.^a



OP1843457

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

un +22,76%. También el principal selectivo emergente MSCI *Emerging Markets* ha conseguido obtener una revalorización no menor en el cómputo anual de un +7,04%.

Así, la composición sectorial explica en gran medida la evolución relativa de los principales mercados mundiales de renta variable en 2023. Las bolsas con gran peso tecnológico (Taiwán, EE. UU. y Corea del Sur) se han beneficiado de manera desproporcionada del fuerte rendimiento de los sectores tecnológicos ampliamente definidos. Además, las regiones que son más sensibles a las acciones cíclicas superaron a sus pares. Por ejemplo, entre las acciones de la zona euro, los mercados alemán y francés han superado al índice suizo, mucho más defensivo. Paralelamente, la debilidad de los precios de las materias primas, reflejada en la caída del 12% del índice S&P GSCI, pesó sobre los rendimientos relativos de las bolsas sensibles a las materias primas. De esta manera, los índices bursátiles del Reino Unido, Australia y Canadá han tenido un rendimiento inferior al de sus homólogos desarrollados después de haber tenido un rendimiento superior en 2022, cuando el S&P GSCI aumentó un 9%.

Por su parte, en el caso de la renta fija, conviene separar la evolución en los mercados de la deuda pública y la renta fija corporativa, aunque el común denominador en 2023 desde la óptica de la inversión en ambas clases de activo es un rendimiento positivo y una elevada concentración de las subidas en el último tramo del ejercicio, concretamente en los meses de noviembre y diciembre. Tomando los índices genéricos de *Bloomberg*, en línea con el comportamiento en renta variable, la inversión en renta fija de categoría especulativa o *high yield* ha obtenido las mayores recompensas, con subidas superiores al 10%, tanto en Europa como en EEUU, mientras que la inversión en renta fija de mayor calidad tampoco se ha quedado excesivamente rezagada, con revalorizaciones de un dígito alto que han sido más notorias a mayor duración. Por su parte, la deuda pública ha anotado subidas alrededor del medio dígito. Con todo, el bono del Tesoro estadounidense a 10 años ha finalizado el ejercicio en el 3,88%, prácticamente en el mismo nivel que cerró en 2022, mientras que en Europa los homólogos alemán y español han acabado el periodo en 2,02% y 2,99% respectivamente.





CLASE 8.^a

RENTA Fija



OP1843459

Grupo Caja Ingenieros Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Principales magnitudes

Resultados ⁽¹⁾	2023	2022	Variación	
			Abs.	%
Margen de intereses	66.372	36.206	30.166	83,32
Margen bruto	99.514	69.965	29.549	42,23
Resultado de la actividad de explotación	24.729	12.788	11.941	93,38
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	23.744	12.780	10.964	85,79
Resultado del ejercicio	19.632	11.419	8.213	71,92
Balance	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Total activo ⁽²⁾	4.428.306	4.728.168	(299.862)	(6,34)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	581.275	640.422	(59.147)	(9,24)
Préstamos y anticipos ⁽¹⁾	2.042.870	2.201.063	(158.193)	(7,19)
De los que: crédito a la clientela (neto) ⁽¹⁾	2.034.605	2.192.530	(157.925)	(7,20)
crédito a la clientela (bruto) ⁽²⁾⁽⁵⁾	2.012.287	2.172.576	(160.289)	(7,38)
crédito a la clientela gestionado (bruto) ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁵⁾	2.010.045	2.170.074	(160.029)	(7,37)
Inversión en renta fija ⁽¹⁾	1.659.479	1.735.992	(76.513)	(4,41)
Activos financieros mantenidos para negociar	2.112	-	2.112	100,00
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	3	-	3	100,00
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	2.132	1.973	159	8,06
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global ⁽¹⁾	411.289	497.095	(85.806)	(17,26)
Activos financieros a coste amortizado ⁽¹⁾	1.243.943	1.236.924	7.019	0,57
Recursos gestionados de clientes de balance ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	3.434.061	3.689.997	(255.936)	(6,94)
Depósitos de la clientela (incluye CTAs)	3.434.061	3.689.997	(255.936)	(6,94)
Otros recursos gestionados de balance ⁽⁵⁾	384.350	501.105	(116.755)	(23,30)
Financiación BCE y entidades de crédito	384.350	501.105	(116.755)	(23,30)
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	2.237.561	1.974.124	263.437	13,34
Fondos de inversión	1.573.547	1.349.367	224.180	16,61
Ahorro vida, pensiones y jubilación	664.014	624.757	39.257	6,28
Recursos gestionados de clientes ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	5.671.622	5.664.121	7.501	0,13
Valores depositados de clientes	457.040	408.560	48.480	11,87
Volumen de negocio de clientes ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	8.138.707	8.242.755	(104.048)	(1,26)
Patrimonio neto ⁽¹⁾	266.489	239.685	26.804	11,18
Capital y reservas ⁽¹⁾	239.638	230.005	9.633	4,19
Eficiencia y rentabilidad	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	71,51%	82,63%	(11,12)	p.p. (13,46)
R.O.A. ⁽¹⁾⁽⁶⁾	0,43%	0,25%	0,18	p.p. 72,00
R.O.E. ⁽¹⁾⁽⁷⁾	8,22%	4,92%	3,30	p.p. 67,07
Gestión del riesgo de crédito	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Saldos dudosos	54.595	53.562	1.033	1,93
Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito	27.898	27.845	53	0,19
Ratio de morosidad	2,71%	2,47%	0,24	p.p. 9,72
Ratio de cobertura	51,10%	51,99%	(0,89)	p.p. (1,71)
Gestión del capital	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Ratio de capital total	17,05%	15,78%	1,27	p.p. 8,05
Ratio de capital de nivel 1	17,05%	15,78%	1,27	p.p. 8,05
Gestión de liquidez	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Ratio de liquidez estructural	171,44%	170,99%	0,45	p.p. 0,26
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	376%	348%	28	p.p. 8,05
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	185%	181%	4	p.p. 2,21
Información adicional	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Número de socios	213.289	215.489	(2.200)	(1,02)
Número de empleados	535	509	26	5,11
Número de oficinas	33	33	-	0,00

Importes expresados en miles de euros.

(1) La información financiera publicada en el ejercicio 2022 ha sido reexpresada, a efectos comparativos, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17.

(2) Incluye el crédito a la clientela. No incluye los otros activos financieros (finanzas dadas en efectivo, operaciones financieras pendientes de liquidar y otros activos financieros afectos a la obra social, entre otros).

(3) No incluye el crédito afecto a productos gestionados por las entidades del Grupo.

(4) No incluye las participaciones emitidas ni las operaciones de mercado monetario a través de entidades de contrapartida.

(5) No incluye los ajustes de valoración.

(6) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre activos totales medios del periodo.

(7) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre fondos propios medios del periodo.

CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843460

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Resultado del ejercicio

	2023	2023 sobre ATM (%)	2022 reexpresado (1)	2022 reexpresado sobre ATM (%) (1)	Variación	
					Abs.	%
Ingresos por intereses	91.628	2,01	40.968	0,91	50.660	123,66
Gastos por intereses	(25.256)	(0,55)	(4.762)	(0,11)	(20.494)	430,37
Margen de intereses	66.372	1,45	36.206	0,80	30.166	83,32
Ingresos por dividendos	733	0,02	747	0,02	(14)	(1,87)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	207	0,00	64	0,00	143	223,44
Ingresos y gastos por comisiones, netos	35.294	0,77	36.442	0,81	(1.148)	(3,15)
Resultados de operaciones financieras, netos	(564)	(0,01)	(1.265)	(0,03)	701	(55,42)
Diferencias de cambio, netas	111	0,00	184	0,00	(73)	(39,67)
Otros ingresos y gastos de explotación, netos	(8.870)	(0,19)	(8.121)	(0,18)	(749)	9,22
De los que: Dotaciones obligatorias a fondos de la obra social	(1.379)	(0,03)	(1.290)	(0,03)	(89)	6,90
Ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro, netos	6.231	0,14	5.708	0,13	523	9,16
Margen bruto	99.514	2,18	69.965	1,55	29.549	42,23
Gastos de administración	(62.124)	(1,36)	(49.556)	(1,10)	(12.568)	25,36
Gastos de Personal	(37.549)	(0,82)	(29.704)	(0,66)	(7.845)	26,41
Otros gastos de administración	(24.575)	(0,54)	(19.852)	(0,44)	(4.723)	23,79
Amortización	(10.027)	(0,22)	(9.319)	(0,21)	(708)	7,60
Provisiones, netas	(536)	(0,01)	677	0,02	(1.213)	(179,17)
Deterioro del valor de activos financieros, netos	(2.098)	(0,05)	1.021	0,02	(3.119)	(305,48)
Resultado de la actividad de explotación	24.729	0,54	12.788	0,28	11.941	93,38
Deterioro del valor de activos no financieros, netos	(1.303)	(0,03)	-	-	(1.303)	(100,00)
Ganancias o (pérdidas) al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	34	0,00	37	0,00	(3)	(8,11)
Ganancias o (pérdidas) activos no corrientes en venta no admisibles como actividades interrumpidas, netas	284	0,01	(45)	0,00	329	(731,11)
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	23.744	0,52	12.780	0,28	10.964	85,79
Impuesto sobre las ganancias de actividades continuadas	(4.112)	(0,09)	(1.361)	(0,03)	(2.751)	202,13
Resultado del ejercicio	19.632	0,43	11.419	0,25	8.213	71,92
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	19.580	0,43	11.611	0,26	7.969	68,63
Resultado atribuible a intereses minoritarios	52	0,00	(192)	0,00	244	(127,08)
Resultado antes de impuestos y de dotaciones a fondos de la obra social	25.123	0,55	14.070	0,31	11.053	78,56

Importes expresados en miles de euros.

(1) La cuenta de resultados del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, a efectos comparativos, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17.

El resultado del ejercicio del Grupo, al 31 de diciembre de 2023, se ha situado en 19.632 miles de euros, lo que representa un aumento del 71,92% respecto a los 11.419 miles de euros con los que se cerró el ejercicio 2022. Este incremento refleja la buena evolución del 'negocio core', derivada del aumento sustancial del margen de intereses, impulsado por la evolución positiva de los tipos de interés (véase el **Entorno económico** de este mismo informe), que ha compensado la disminución de los ingresos netos por comisiones (véase el análisis del **Margen bruto** de este mismo informe).



CLASE 8.^a



OP1843461

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Total ingresos Core	2023	2022 (1)	Variación	
			Abs.	%
Margen de intereses	66.372	36.206	30.166	83,32
Ingresos y gastos por comisiones, netos	35.294	36.442	(1.148)	(3,15)
Ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro, netos	6.231	5.708	523	9,16
Total	107.897	78.356	29.541	37,70

Importes expresados en miles de euros.

(1) Datos reexpresados, a efectos comparativos, de acuerdo a los impactos de la NIIF 17.

Margen de intereses

El **margen de intereses** se ha situado, en el ejercicio 2023, en 66.372 miles de euros, registrando un incremento de 30.166 miles de euros (83,32%, en términos relativos), respecto a los 36.206 miles de euros alcanzados al cierre del ejercicio 2022. Este incremento responde, básicamente, al aumento de los ingresos correspondientes a la cartera de inversión crediticia, debido al impacto positivo de la evolución de los tipos de interés. Asimismo, destacar una mayor aportación de la cartera de renta fija por la reinversión en activos a un tipo medio superior. Este efecto se ha visto compensado, en parte, por el incremento de la remuneración de los depósitos de clientes, en línea con el escenario de subida de los tipos de interés.

Margen bruto

El **neto entre ingresos por comisiones y gastos por comisiones** se ha situado en 35.294 miles de euros al 31 de diciembre de 2023, respecto a los 36.442 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2022, lo que representa una disminución de 1.148 miles de euros (-3,15%, en términos relativos).

Concretamente, los **ingresos por comisiones** han pasado de 38.695 miles de euros a 37.328 miles de euros, al 31 de diciembre 2022 y 2023, respectivamente, lo que representa una disminución de 1.367 miles de euros, que responde a:

- Las comisiones por servicios bancarios, como consecuencia, básicamente, de la eliminación de la comisión de custodia a mediados del ejercicio 2022 y de unas menores comisiones de mantenimiento de las cuentas corrientes, por un mayor cumplimiento de las condiciones para su exención.
- Las comisiones de los fondos de inversión, como consecuencia de una mayor tendencia, por parte del Socio, a la inversión en fondos de inversión con mayor peso de renta fija, ante el entorno actual de subida de tipos de interés y de incertidumbre en los mercados financieros. Dicha tipología de fondos devenga unas comisiones de gestión y de depositaria inferiores.
- Las comisiones de los fondos de pensiones, como consecuencia de la disminución de los patrimonios medios de fondos que devengan comisiones de gestión y de depositaria superiores.



CLASE 8.^a



OP1843462

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Ingresos por comisiones	2023	2022	Variación	
			Abs.	%
Servicios bancarios	12.181	13.253	(1.072)	(8,09)
Servicios de cobros y pagos	11.448	12.415	(967)	(7,79)
Otras comisiones	733	838	(105)	(12,48)
Gestión de productos financieros de inversión y ahorro	23.733	24.194	(461)	(1,91)
Fondos de inversión	12.199	12.870	(671)	(5,21)
Gestión discrecional de carteras	3.280	3.153	127	4,03
Fondos de pensiones	5.668	5.816	(148)	(2,54)
Seguros	2.586	2.355	231	9,81
Servicios de depositaria de valores	1.414	1.248	166	13,30
Valores de renta fija y renta variable	1.414	1.248	166	13,30
Total	37.328	38.695	(1.367)	(3,53)

Importes expresados en miles de euros.

El **resultado neto de operaciones financieras (ROF)** ha registrado unas pérdidas de 564 miles de euros al cierre del ejercicio 2023, principalmente, debido a que, la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., ante la recuperación del mercado de renta variable y la estabilización de los mercados de deuda y renta fija corporativa durante el ejercicio, ha realizado ventas de posiciones de renta fija afectas a los productos de seguros vida ahorro, con el objetivo de reinvertir a un tipo medio superior.

El **neto entre otros ingresos y gastos de explotación** ha disminuido en 749 miles de euros, respecto al ejercicio 2022, principalmente, por el incremento de los otros gastos de explotación en 588 miles de euros. Dicho incremento de gastos se deriva, en gran parte, del aumento de la aportación al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGDEC), derivado del incremento del volumen de depósitos de los Socios en el ejercicio 2022. Asimismo, cabe señalar la menor aportación requerida al Fondo de Resolución Único, por la reducción del nivel de financiación objetivo a cubrir entre todas las entidades, al aproximarse los recursos financieros del FUR al 1 por ciento objetivo de los depósitos garantizados de todas las entidades. A continuación, se muestra la evolución de las partidas que forman parte del epígrafe de gastos de explotación:

Gastos de explotación	2023	2022 (1)	Variación	
			Abs.	%
Dotaciones Obligatorias al Fondo de la Obra Social (FOS)	(1.379)	(1.290)	(89)	6,90
Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGDEC)	(4.929)	(4.357)	(572)	13,13
Fondo de Resolución Único (FUR), Cuota FROB y SRB	(800)	(1.187)	387	(32,60)
Mecanismo Único de Supervisión (MUS)	(21)	9	(30)	(333,33)
Impuesto sobre los Depósitos en las Entidades de Crédito (IDEC)	(1.049)	(1.088)	39	(3,58)
Gastos de explotación de inversiones inmobiliarias	(94)	(110)	16	(14,55)
Gastos de explotación de adjudicados	(244)	(158)	(86)	54,43
Otros gastos de explotación	(762)	(509)	(253)	49,71
Total	(9.278)	(8.690)	(588)	6,77

Importes expresados en miles de euros.



CLASE 8.^a



OP1843463

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

El **neto entre ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro**, gestionados por la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., ha incrementado en 523 miles de euros (9,16%, en términos relativos) debido, principalmente, a una disminución de la siniestralidad.

Las diferentes magnitudes expuestas anteriormente han dado como resultado un **Margen bruto**, al 31 de diciembre de 2023, de 99.514 miles de euros, frente a los 69.965 miles de euros con los que se cerró el ejercicio 2022, lo que representa un incremento del 42,23%. Cabe destacar que los ingresos provenientes del 'negocio core' representan el 108,42% del margen bruto al cierre del ejercicio 2023.

Gastos de administración y amortización

Los **gastos de administración y amortización** han incrementado en un 22,55%, respecto al ejercicio anterior, como resultado del continuo proceso de crecimiento y transformación en el que se encuentra inmerso el Grupo, particularmente, en el ámbito tecnológico, como punto clave para la mejora e integración de procesos, de tal modo que permitan la adaptabilidad a las necesidades cambiantes del negocio y del Socio (véase el análisis de **Investigación y desarrollo** de este mismo informe) y, en el ámbito de personas, como punto clave para el crecimiento y desarrollo profesional y la gestión del talento y de la diversidad. En este sentido, el Grupo ha incrementado la plantilla en un 5,11% y ha llevado a cabo una revisión salarial, con el objetivo de mitigar los efectos en el poder adquisitivo derivados de la elevada inflación.

Ratio de eficiencia

La **ratio de eficiencia**, al cierre del ejercicio 2023, ha mejorado en 11 puntos porcentuales, respecto al cierre del ejercicio 2022, situándose en el 71,51%, como resultado de la evolución de los gastos de administración y de la amortización respecto a la del margen bruto:

Ratio de eficiencia (%)		2023	2022 (1)	Variación	
				Abs.	%
Numerador	Gastos de administración + amortizaciones	72.151	58.875	13.276	22,55
Denominador	Margen bruto (sin FOS)	100.893	71.255	29.638	41,59
Total		71,51%	82,63%	(11) p.p.	(13,46)

Importes expresados en miles de euros.

(1) Datos reexpresados, a efectos comparativos, de acuerdo a los impactos de la NIIF 17.

Provisiones y deterioro del valor de activos financieros y no financieros

El importe total neto de **provisiones y deterioro del valor de activos financieros**, en el ejercicio 2023, ha ascendido a 2.634 miles de euros, como resultado del esfuerzo realizado por la Entidad Dominante para incrementar las coberturas por riesgo de crédito.

Por su parte, el importe total neto de **deterioro del valor de activos no financieros** se ha situado en 1.303 miles de euros, al cierre del ejercicio 2023, principalmente, por el deterioro de elementos de software, por un importe de 1.201 miles de euros.



CLASE 8.^a



OP1843464

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Resultados individuales de las entidades del Grupo

Resultados entidades del Grupo	2023	2022	Variación	
			Abs.	%
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	16.968	14.796	2.172	14,68
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	1.170	1.599	(429)	(26,83)
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	3.123	2.298	825	35,90
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros vinculado, S.L.U.	560	523	37	7,07
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	27	17	10	58,82
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros	117	10	107	1070,00
Resultados entidades asociadas	2023	2022	Variación	
			Abs.	%
Norbolsa, S.V., S.A. (1)	2.073	637	1.436	225,43

Importes expresados en miles de euros

(1) La Entidad Dominante mantiene una participación en Norbolsa, S.V., S.A. del 10%.

El resultado de **Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.** se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en 1.170 miles de euros, lo que supone una disminución de 429 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2022, debido, básicamente, a la disminución de los ingresos por comisiones de gestión, derivada del incremento del peso de los patrimonios gestionados de fondos de inversión de renta fija, respecto al ejercicio anterior. Dicha tipología de fondos genera una menor rentabilidad.

El resultado de **Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.** se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en 3.123 miles de euros, lo que supone un incremento de 825 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2022, como resultado, básicamente, de una modificación en la estructura de comisiones por comercialización y mediación de los Seguros de Vida Ahorro, PPA y PIAS, y de los Seguros de Vida Riesgo; y al incremento de los ingresos financieros corrientes.

El resultado de la **Fundación Privada de la Caja Ingenieros**, en el ejercicio 2023, se ha situado en 117 miles de euros, lo que ha supuesto un aumento de 107 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2022, debido al beneficio de 118 miles de euros obtenido en la venta de participaciones de fondos de inversión gestionados por el Grupo.

CLASE 8.^a

FOLIO 17



OP1843465

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Informe de Actividad

Balance

	31.12.2023	31.12.2022 reexpresado (1)	Variación	
			Abs.	%
Total activo	4.428.306	4.728.168	(299.862)	(6,34)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	581.275	640.422	(59.147)	(9,24)
Activos financieros mantenidos para negociar	2.276	18	2.258	12544,44
De los que: valores representativos de deuda	2.112	-	2.112	100,00
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	23.864	29.246	(5.382)	(18,40)
De los que: valores representativos de deuda	3	-	3	100,00
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	2.132	1.973	159	8,06
De los que: valores representativos de deuda	2.132	1.973	159	8,06
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	425.955	510.670	(84.715)	(16,59)
De los que: valores representativos de deuda	411.289	497.095	(85.806)	(17,26)
Activos financieros a coste amortizado	3.286.813	3.437.987	(151.174)	(4,40)
De los que: valores representativos de deuda	1.243.943	1.236.924	7.019	0,57
préstamos y anticipos	2.042.870	2.201.063	(158.193)	(7,19)
clientela	2.034.605	2.192.530	(157.925)	(7,20)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	3.181	3.009	172	5,72
Activos amparados por contrato de seguro o reaseguro	734	521	213	40,88
Activos tangibles	44.171	41.509	2.662	6,41
Activos intangibles	26.229	28.069	(1.840)	(6,56)
Activos por impuestos	21.706	24.298	(2.592)	(10,67)
Otros activos	7.047	7.544	(497)	(6,59)
Activos no corrientes de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.923	2.902	21	0,72
Total pasivo y total patrimonio neto	4.428.306	4.728.168	(299.862)	(6,34)
Total pasivo	4.161.817	4.488.483	(326.666)	(7,28)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	15	(15)	(100,00)
Pasivos financieros a coste amortizado	3.862.300	4.218.482	(356.182)	(8,44)
Pasivos amparados por contrato de seguro o reaseguro	272.309	248.464	23.845	9,60
Provisiones	2.210	1.874	336	17,93
Pasivos por impuestos	5.466	6.113	(647)	(10,58)
Otros pasivos	19.532	13.535	5.997	44,31
Patrimonio neto	266.489	239.685	26.804	11,18
Fondos propios	259.218	241.616	17.602	7,29
Capital	107.699	106.748	951	0,89
Ganancias acumuladas	134.934	126.227	8.707	6,90
Reservas de revalorización	1.436	1.461	(25)	(1,71)
Otras reservas	5	5	-	0,00
Menos: acciones propias	(4.436)	(4.436)	-	0,00
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	19.580	11.611	7.969	68,63
Otro resultado global acumulado	4.798	(4.301)	9.099	(211,56)
Intereses minoritarios	2.473	2.370	103	4,35

Importes expresados en miles de euros.

(1) El balance del ejercicio 2022 ha sido reexpresado, a efectos comparativos, de acuerdo a los impactos de la NIIF 17.



CLASE 8.^a



OP1843466

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Activo

El **activo** total del Grupo, al 31 de diciembre de 2023, se ha situado en 4.428.306 miles de euros, respecto a los 4.728.168 miles de euros de cierre del ejercicio 2022, lo que representa una disminución de 299.862 miles de euros (-6,34%, en términos relativos), que responde, básicamente, a la disminución de las posiciones en valores representativos de deuda de la cartera de 'activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' y del crédito a la clientela, que forma parte de la cartera de 'activos financieros a coste amortizado', por un importe de 85.806 y 157.925 miles de euros, respectivamente.

Valores representativos de deuda

Las inversiones en **valores representativos de deuda**, que forman parte de las distintas carteras de activos financieros, han ascendido a 1.659.479 miles de euros al cierre del ejercicio 2023, respecto a los 1.735.992 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2022, lo que representa una disminución de 76.513 miles de euros (-4,41%, en términos relativos). Concretamente, la inversión neta en valores representativos de deuda que forma parte de la cartera de 'activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global' ha disminuido en 85.806 miles de euros, como resultado, básicamente, del neto de las compras y ventas realizadas, así como de los vencimientos de posiciones acaecidos durante el ejercicio (véase Nota 8.1 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas). Por su parte, la inversión neta en valores representativos de deuda que forma parte de la cartera de 'activos financieros a coste amortizado' ha aumentado en 7.019 miles de euros, principalmente, como resultado del neto de compras y vencimientos de posiciones realizadas durante el ejercicio (véase Nota 9.1.1 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas).

Valores representativos de deuda	31.12.2023	31.12.2022 (1)	Variación	
			Abs.	%
Activos financieros mantenidos para negociar	2.112	-	2.112	100,00
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	3	-	3	100,00
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	2.132	1.973	159	8,06
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	411.289	497.095	(85.806)	(17,26)
Activos financieros a coste amortizado	1.243.943	1.236.924	7.019	0,57
Total	1.659.479	1.735.992	(76.513)	(4,41)

Importes expresados en miles de euros.

(1) Datos reexpresados, a efectos comparativos, de acuerdo a los impactos de la NIIF 17.

Dichas posiciones engloban, mayoritariamente, bonos representativos de deuda soberana, principalmente, española.

CLASE 8.^a

RENTAS



OP1843467

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Crédito a la clientela

El **crédito a la clientela** (neto), que se registra en el epígrafe de préstamos y anticipos de la cartera de 'activos financieros a coste amortizado', se ha situado, al 31 de diciembre de 2023, en 2.034.605 miles de euros, frente a los 2.192.530 miles de euros de cierre del ejercicio 2022, lo que comporta una disminución de 157.925 miles de euros (-7,20%, en términos relativos). Esta disminución responde, en gran parte, al incremento de las amortizaciones anticipadas, así como a una menor demanda de financiación, ambos efectos motivados por el escenario de subida de tipos de interés.

A continuación, se detalla la evolución del crédito a la clientela (bruto), atendiendo a su garantía:

Crédito a la clientela (bruto)	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Crédito a la clientela con garantía hipotecaria	1.435.577	1.550.850	(115.273)	(7,43)
Crédito a la clientela con garantía personal	556.862	592.297	(35.435)	(5,98)
Crédito a la clientela con otras garantías reales	19.848	29.429	(9.581)	(32,56)
Total	2.012.287	2.172.576	(160.289)	(7,38)

Importes expresados en miles de euros.

La **nueva financiación concedida a la clientela** se ha situado en 450.250 miles de euros, respecto a los 559.887 miles de euros concedidos al cierre del ejercicio 2022. A continuación, se detalla la evolución de la nueva financiación total del crédito a la clientela, por la naturaleza de las operaciones formalizadas y atendiendo a su garantía:

Nueva financiación concedida a la clientela	31.12.2023		31.12.2022		Variación	
	Operaciones	Importes	Operaciones	Importes	Abs.	%
Préstamos	1.959	205.287	2.514	374.736	(169.449)	(45,22)
Préstamos con garantía real hipotecaria	721	119.388	1.365	231.441	(112.052)	(48,42)
Préstamos con garantía personal	1.203	84.213	1.092	137.636	(53.424)	(38,82)
Préstamos con otras garantías reales	35	1.687	57	5.659	(3.973)	(70,20)
Cuentas de crédito	278	231.484	240	179.142	52.342	29,22
Cuentas de crédito con garantía real hipotecaria	-	-	1	1.000	(1.000)	(100,00)
Cuentas de crédito con garantía personal	255	222.215	209	172.038	50.177	29,17
Cuentas de crédito con otras garantías reales	23	9.269	30	6.104	3.165	51,85
Hipoteca inversa	16	5.304	15	4.860	444	9,14
Hipoteca inversa	16	5.304	15	4.860	444	9,14
Descuento comercial	26	8.175	3	1.150	7.025	610,87
Descuento comercial con garantía personal	26	8.175	3	1.150	7.025	610,87
Total	2.279	450.250	2.772	559.887	(109.637)	(19,58)

Importes expresados en miles de euros.

Por su parte, las **operaciones de refinanciación y restructuración** han aumentado en un 12,76%, situándose, al cierre del ejercicio 2023, en 18.560 miles de euros (respecto a los 16.460 miles de euros al cierre del ejercicio 2022), lo que representa un 0,91% del total del crédito a la clientela.



CLASE 8.^a

IMPORTE



OP1843468

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

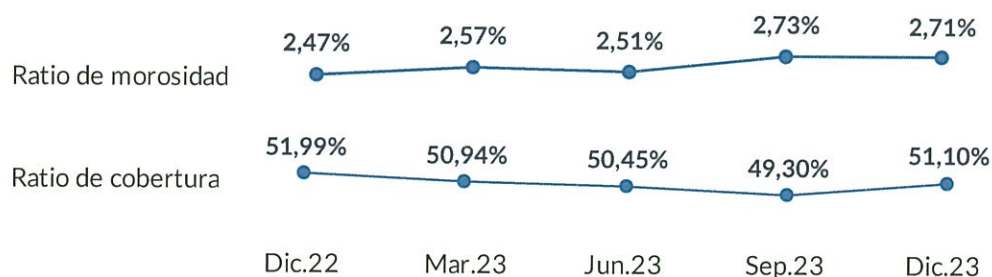
Los **activos dudosos**, al 31 de diciembre de 2023, se han situado en 54.595 miles de euros. A continuación, se detalla la evolución de los activos dudosos, atendiendo a su garantía y tipología de riesgo:

Activos dudosos	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Clasificación por tipología de garantía	54.595	53.562	1.033	1,93
Dudosos con garantía real hipotecaria	46.570	42.983	3.587	8,35
Dudosos con garantía personal	6.599	9.163	(2.564)	(27,98)
Dudosos con otras garantías reales	1.426	1.416	10	0,71
Clasificación por tipología de riesgo	54.595	53.562	1.033	1,93
Dudosos por razones de morosidad	38.344	33.269	5.075	15,25
Dudosos por razones distintas a la morosidad	16.251	20.293	(4.042)	(19,92)

Importes expresados en miles de euros.

La **ratio de morosidad**, que incorpora la totalidad de créditos dudosos, al 31 de diciembre de 2023, se ha situado en el 2,71%, frente al 2,47% del 31 de diciembre de 2022. Si nos centramos en el ámbito hipotecario, la ratio de morosidad se ha situado, al 31 de diciembre de 2023, en el 3,24%, frente al 2,77% de cierre del ejercicio 2022. Cabe destacar que el Grupo, como resultado de la rigurosa aplicación de una estricta política de concesión crediticia, de la calidad de los activos y de sus garantías, ha mantenido la ratio de morosidad sustancialmente por debajo de la media del sector¹, que se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en el 3,44%.

Por su parte, el importe de la **cobertura** del riesgo de crédito se ha situado en 27.898 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023, respecto a los 27.845 miles de euros del cierre del ejercicio anterior, situando la **ratio de cobertura asociado al crédito a la clientela** en el 51,10%.



¹ Fuente: AFI - Datos estimados del sector a cierre del ejercicio 2023.



CLASE 8.^a



OP1843469

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta

Los **activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta**, correspondientes en su totalidad a activos recibidos por la Entidad Dominante en pago de deudas, se han situado en 2.923 miles de euros al 31 de diciembre de 2023, frente a los 2.902 miles de euros del cierre del ejercicio anterior. El volumen de dicha cartera, al 31 de diciembre de 2023, representa el 0,07% del activo total del Grupo. Señalar que la gestión de los activos recibidos en pago de deudas se realiza por la propia Entidad Dominante, estando liderada por el Comité de supervisión y seguimiento de inmuebles adjudicados, que realiza reuniones periódicas para el análisis y seguimiento de los activos adjudicados.

Volumen de negocio de clientes

El **volumen de negocio de clientes** ha disminuido a 8.138.707 miles de euros al 31 de diciembre de 2023, frente a los 8.242.755 miles de euros al 31 de diciembre de 2022, lo que supone una disminución de 104.048 miles de euros (-1,26%, en términos relativos).

A continuación, se detalla la evolución de la distribución del volumen de negocio de clientes:

Volumen de negocio de clientes	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Crédito a la clientela gestionado (bruto)	2.010.045	2.170.074	(160.029)	(7,37)
Recursos gestionados de clientes (bruto)	5.671.622	5.664.121	7.501	0,13
Recursos gestionados de clientes de balance	3.434.061	3.689.997	(255.936)	(6,94)
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	2.237.561	1.974.124	263.437	13,34
Valores depositados de clientes	457.040	408.560	48.480	11,87
Valores renta variable	335.213	324.079	11.134	3,44
Valores renta fija	114.889	77.634	37.255	47,99
Otros (FP externos)	6.938	6.847	91	1,33
Total	8.138.707	8.242.755	(104.048)	(1,26)

Importes expresados en miles de euros.

Recursos gestionados de clientes de balance

Los **recursos gestionados de clientes de balance** (brutos) han disminuido en 255.936 miles de euros (-6,94%, en términos relativos), situándose, al 31 de diciembre de 2023, en 3.434.061 miles de euros, frente a los 3.689.997 miles de euros al cierre del ejercicio 2022. Esta disminución responde, en parte, a la canalización de saldos de cuentas corrientes hacia otros productos financieros de fuera de balance con mayor rentabilidad, así como a la amortización de la cartera crediticia (véase el análisis del Crédito a la clientela de este mismo informe).



CLASE 8.^a



OP1843470

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

A continuación, se detalla la distribución de los recursos gestionados de clientes de balance, atendiendo a la naturaleza de las operaciones:

Recursos gestionados de clientes en balance	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Depósitos a la vista de la clientela	2.703.227	3.166.613	(463.386)	(14,63)
Depósitos a plazo de la clientela	630.866	433.002	197.864	45,70
Cesiones temporales de activos de la clientela	99.968	90.382	9.586	10,61
Total	3.434.061	3.689.997	(255.936)	(6,94)

Importes expresados en miles de euros.

Liquidez y estructura de financiación

El Grupo mantiene unos niveles de liquidez elevados y estables, que le permiten hacer frente a cambios del entorno financiero y a episodios de estrés en los mercados financieros, así como disponer de una amplia oferta de financiación a los Socios y a la economía, tal y como se muestra en los siguientes indicadores:

Ratio de liquidez estructural

La **ratio de liquidez estructural**, que mide la estructura de financiación, se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en el 171,44% (que equivale a un LTD, *loan to deposit*, del 58,33%), más de 50 puntos porcentuales por encima de la media del sector².

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

La **ratio LCR**, que mide la capacidad de las entidades para hacer frente a un estrés de liquidez en el corto plazo (30 días), se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en el 376%; holgadamente superior al mínimo regulatorio requerido del 100% y a la media europea³ del 160%.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

La **ratio NSFR**, que mide la capacidad de las entidades para financiarse de forma estable, se ha situado, al cierre del ejercicio 2023, en el 185%, muy por encima del mínimo regulatorio requerido del 100% y de la media europea³ del 126%.

² Fuente: AFI - Datos estimados del sector a cierre del ejercicio 2023.

³ Fuente: Autoridad Bancaria Europea - Datos de los bancos más significativos a cierre de septiembre 2023.



CLASE 8.^a



OP1843471

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance

Los recursos gestionados de clientes de fuera de balance se han situado en 2.237.561 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023, frente al 1.974.124 miles de euros al 31 de diciembre de 2022, lo que supone un aumento de 263.437 miles de euros (13,34%, en términos relativos).

A continuación, se incluye el desglose de las partidas que forman parte de los recursos gestionados de clientes fuera de balance:

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
			Abs.	%
Fondos de inversión	1.573.547	1.349.367	224.180	16,61
Fondos de inversión internos	1.069.433	875.837	193.596	22,10
Fondos de inversión externos	504.114	473.530	30.584	6,46
Seguros	664.014	624.757	39.257	6,28
Fondos de pensiones internos	381.475	361.470	20.005	5,53
Plan de previsión asegurado	65.079	65.191	(112)	(0,17)
Plan individual de ahorro sistemático	114.160	98.620	15.540	15,76
Rentas vitalicias	10.695	8.357	2.338	27,98
Seguro individual de ahorro a largo plazo	71.381	68.236	3.145	4,61
Seguros de vida / ahorro	21.224	22.883	(1.659)	(7,25)
Total	2.237.561	1.974.124	263.437	13,34
Gestión discrecional de carteras				
GDC Insignia	240.359	234.595	5.764	2,46
GDC Select	231.928	236.727	(4.799)	(2,03)
GDC Bolsa Premium	3.330	4.875	(1.545)	(31,69)
Total	475.617	476.197	(580)	(0,12)

Importes expresados en miles de euros.

Otros recursos gestionados de balance

Los otros recursos gestionados de balance, que incluyen la **financiación del Banco Central Europeo** y la **financiación de Entidades de Crédito**, han disminuido en 116.755 miles de euros, situándose, al cierre del ejercicio 2023, en 384.350 miles de euros, frente a los 501.105 miles de euros del ejercicio anterior, debido, básicamente, a la reducción de la financiación obtenida por el Banco Central Europeo, que corresponde, en su totalidad, a la liquidez obtenida a través del programa de financiación a largo plazo, TLTRO III, que ha disminuido, respecto al cierre del ejercicio 2022, en 185 millones de euros, como resultado del vencimiento de la cuarta subasta de la TLTRO III, de fecha 17/06/2020.

Servicios transaccionales

En el ejercicio 2023, ha continuado incrementado la utilización de los principales servicios transaccionales de la Entidad Dominante, como consecuencia de la utilización más intensa de dichos servicios por parte de los Socios, motivada, en parte, por la continua apuesta del Grupo por la innovación tecnológica,



CLASE 8.^a

CLASE 8.^a



OP1843472

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

permitiendo estar más cerca del Socio en todo momento, con una atención personalizada y adaptada a sus necesidades.

El número e importe de **recibos por la gestión cobros** han incrementado en un 3,13% y un 2,35%, respectivamente, frente al ejercicio anterior, alcanzando, al 31 de diciembre de 2023, un importe total de 338.734 miles de euros. Por su parte, el número e importe de **recibos por la gestión de pagos** han incrementado en un 3,49% y un 4,67%, respectivamente, frente al ejercicio anterior, alcanzando, al 31 de diciembre de 2023, un importe total de 780.705 miles de euros.

El número e importe de **bizums recibidos** han incrementado, en el ejercicio 2023, en un 16,28% y un 19,20%, respectivamente, frente al ejercicio anterior. Asimismo, el número e importe de **bizums emitidos** han incrementado en un 16,65% y un 19,21%, respectivamente, frente a los realizados durante el ejercicio 2022.

El número e importe de **abonos por pensiones** han incrementado, en el ejercicio 2023, en un 4,34% y un 16,56%, respectivamente, frente al ejercicio anterior, situándose, al 31 de diciembre de 2023, en 247.301 operaciones y un importe total de 384.047 miles de euros. Por su parte, el número e importe de **abonos por domiciliación de nóminas** han incrementado un 2,77% y un 5,55%, respectivamente, situándose, al 31 de diciembre de 2023, en 647.112 operaciones y un importe total de 1.327.893 miles de euros.

Los **apuntes** contabilizados en extractos de **cuentas corrientes** han aumentado un 6,89% respecto al cierre del ejercicio 2022, alcanzando 48.623.659 operaciones al 31 de diciembre de 2023.

Tarjetas

El número de **tarjetas de crédito y débito** emitidas al 31 de diciembre de 2023 se ha situado en 190.421, lo que representa un incremento del 0,41%, respecto al ejercicio anterior. Asimismo, el número de operaciones de compra realizadas con tarjetas, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 36.628.340, incrementándose en un 8,46% respecto al ejercicio anterior. Por su parte, el importe de estas operaciones ha incrementado, respecto al ejercicio anterior, en un 6,54%, alcanzando la cifra de 1.040.063.948 miles de euros.

Banca Digital

En referencia a la Banca Digital, la Entidad Dominante ha seguido apostando por ofrecer a los Socios una banca transversal, funcional y disponible en cualquier momento y lugar.

Durante el ejercicio 2023, se han continuado incorporando mejoras y poniendo a disposición de nuestros Socios nuevos productos y servicios a través de los canales digitales, como el nuevo espacio de 'Impacto Ambiental', servicio que permite a nuestros Socios conocer la huella de carbono e hídrica generada en su operatoria bancaria. Este servicio es una prueba más del compromiso del Grupo por la sostenibilidad y de la apuesta por el cumplimiento de nuestro propósito de 'Humanizamos tus finanzas'. Adicionalmente, se ha mejorado la usabilidad de 'Mis Finanzas', servicio en el que se integra el 'Impacto Ambiental', con lo que nuestros Socios pueden disponer de una visión económica y ambiental de su operatoria bancaria en un solo espacio.



CLASE 8.^a

ARMAS



OP1843473

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Por otro lado, en el ejercicio 2023, se han realizado importantes avances en los pagos digitales, con la implantación del *Request to pay* y los pagos recurrentes a través del servicio Ingenieros *Pay by BIZUM*, mejorando de forma muy significativa la experiencia de usuario en las compras en comercios electrónicos. Cabe destacar también los avances en materia de ciberseguridad y en la posibilidad de contratación de nuevos fondos de inversión y depósitos tanto en la modalidad de autoservicio como a través de multicanal.

Todo ello pone de manifiesto el compromiso del Grupo por el *Digital Banking*, la innovación y la calidad en todos los servicios, siendo 155.875 Socios los que han utilizado el servicio de Banca Digital durante el ejercicio 2023. En este sentido, cabe destacar que el 96,69% de los Socios activos de la Entidad Dominante utilizan los canales digitales, siendo la Banca *MOBILE* el canal de referencia de contacto con los Socios, con un crecimiento del 21% en los accesos y un 13,6% en las operaciones.

Contacto proactivo con los Socios

En el ejercicio 2023, se ha continuado potenciando la proactividad de contacto con los Socios. La Entidad Dominante dispone de una agenda comercial planificada, con un plan de contactos recurrentes, que se adapta en función de las necesidades y segmentación de los Socios. El objetivo es mantener una relación próxima con los Socios y estar presentes en el proceso de asesoramiento para cualquier tipo de necesidad que requieran. Este plan de contacto recurrente ha supuesto, en el ejercicio 2023, la gestión de más de 350.000 actividades. Adicionalmente, en el ejercicio 2023, se ha creado el Plan Contacta, un plan específico de contacto recurrente con el Socio, concretamente para el segmento de particulares, con el objetivo final de mejorar su satisfacción. Este plan ha permitido el contacto proactivo con más de 60.000 Socios.

Oficinas y espacios corporativos

En cuanto a **oficinas**, cabe destacar, que, en el ejercicio 2017, la Entidad Dominante y la Mútua General de Catalunya, entidad aseguradora sin ánimo de lucro especializada en seguros de salud, firmaron un convenio de colaboración con el objetivo de incrementar y mejorar el servicio a los Socios. Dicho acuerdo incluye la incorporación de nuevas oficinas de Caja Ingenieros en las delegaciones de la Mútua General de Catalunya, con la finalidad de aprovechar las sinergias y ampliar la red de oficinas, permitiendo seguir dando un servicio próximo y de calidad a los Socios. En el ejercicio 2023, la Entidad Dominante tiene un total de tres oficinas bajo el marco del citado convenio.

Destacar la inversión en nuevos **espacios corporativos** más funcionales y acordes a las nuevas metodologías de trabajo y servicio (híbrido, digital y transversal).

Fundación Caja Ingenieros

La Entidad Dominante canaliza la obra social a través de la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros, constituida en el ejercicio 2010. La responsabilidad social corporativa (RSC) es uno de los pilares sobre los que el Grupo Caja Ingenieros define su estrategia y planes de negocio, estando inmerso todo el Grupo en actividades de RSC y siendo, a su vez, la Fundación la principal impulsora de las mismas.



CLASE 8.^a

CLASE 8.^a



OP1843474

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

La Fundación, de carácter privado y sin ánimo de lucro, surgió de la transformación de la Agrupación Socio-Cultural y Tecnológica de los Ingenieros, constituida el 13 de noviembre de 1980. La Fundación Caja Ingenieros prioriza las acciones que contribuyen a la mejora de la calidad de vida y el desarrollo comunitario, la protección medioambiental, la difusión y la promoción del cooperativismo y el compromiso con la mejora de los grupos de interés con los que la cooperativa de crédito desarrolla sus actividades.

Capital Social

Las participaciones más significativas en el Capital Social de la Entidad Dominante, por parte de personas jurídicas, corresponden a la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros y a Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda., con el 3,18% y el 0,72%, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023. Con respecto a las participaciones por parte de personas físicas, el elevado grado de atomización en Socios de la Entidad Dominante comporta que la participación individual más elevada ascienda, al 31 de diciembre de 2023, únicamente al 2,21%.

Socios

La base social del Grupo Caja Ingenieros se ha situado, al 31 de diciembre de 2023, en 213.289 Socios, que se distribuyen en 197.252 personas físicas y 16.037 personas jurídicas.

Gestión del capital

La unión bancaria europea, que tiene entre sus objetivos garantizar un sector bancario más seguro y fiable, consta del Mecanismo Único de Supervisión (MUS), el Mecanismo Único de Resolución (MUR) y el esquema de garantía de depósitos europeo.

El código normativo único de la unión bancaria incluye la regulación de la solvencia de las entidades de crédito. La Directiva relativa a la solvencia y su supervisión (Directiva 2013/36/EU, en adelante, CRD V) y el Reglamento que desarrolla los requisitos prudenciales de las entidades de crédito (Reglamento 575/2013/EU, en adelante, CRR) constituyen la implementación a nivel europeo de las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, conocidas como Basilea III.

La adopción nacional de la directiva europea se abordó a través del RDL 14/2013, publicándose posteriormente la Ley 10/2014, de 26 de junio, sobre ordenación, supervisión y solvencia. El Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, desarrolla la Ley 10/2014, introduciendo las principales novedades de la CRD V en materia de gobierno corporativo y política de remuneraciones. Asimismo, aporta disposiciones adicionales relacionadas con la solvencia, clarifica la aplicación de ciertos artículos de la CRR, y desarrolla el régimen de colchones de capital y las facultades supervisoras del Banco de España.

El Banco de España, a través de la Circular 2/2014, de 31 de enero, y de acuerdo con las facultades conferidas por la CRR a las autoridades nacionales competentes, hizo uso de algunas de las opciones regulatorias de carácter permanente previstas en la CRR, generalmente, con el fin de permitir una continuidad en el tratamiento que la normativa española había venido dando a determinadas cuestiones



CLASE 8.^a

0,03 EUROS



OP1843475

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

antes de la entrada en vigor de dicho reglamento comunitario. Además, la Circular 2/2016, de 2 de febrero, completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la CRD V y la CRR 2, principalmente, con el ejercicio de opciones regulatorias permanentes relativas a las administraciones públicas, la definición de los colchones de capital, la definición de la organización interna y la concreción de las obligaciones de información al mercado.

Con la aplicación de Basilea III, las entidades necesitan disponer de un nivel más alto de capital y de mayor calidad, incrementándose las deducciones y revisando los requerimientos de determinados activos.

Por su parte, el proceso de revisión y evaluación supervisora, realizado con arreglo a la Ley 10/2014, de 26 de junio, determina anualmente un requerimiento de recursos propios adicional (*Pillar 2 Requirement*), a mantener en exceso sobre el mínimo, un 56,25% del cual deberá cumplirse con capital de nivel 1 ordinario (CET1) y un 75% con capital de nivel 1 (Tier 1), como mínimo.

El *Total SREP Capital Requirement* (TSCR) se define como la suma de la ratio de capital total mínima exigida del 8% y el *Pillar 2 Requirement*. El *Overall Capital Requirement* (OCR) se define como la suma de la ratio TSCR y el requerimiento de colchones combinados.

Se consideran como recursos propios computables los indicados en la CRR. Asimismo, el cálculo de los requerimientos de recursos propios mínimos que establece la CRR se realiza siguiendo el Método Estándar, sobre la base del cual se estima la exposición al riesgo de crédito y contraparte (en función de los activos, compromisos y demás cuentas de orden que presenten estos riesgos; atendiendo a sus importes, características, contrapartes, garantías, etc.), al riesgo de posición y liquidación correspondiente a la cartera de negociación, al riesgo divisa, y al riesgo operacional (para cuya evaluación se utiliza el Método del Indicador Básico).

Se cumple con los requerimientos de capital regulatorio, tanto a nivel de Caja Ingenieros como a nivel del Grupo Caja Ingenieros.

Adicionalmente, las pruebas de resistencia realizadas por el Banco de España (FLESB, Forward Looking Exercise on Spanish Banks), en aplicación del artículo 69 bis de la Ley 10/2014, determinan, con una periodicidad bienal, una expectativa sobre la orientación de recursos propios adicionales (*Pillar 2 Guidance*) a satisfacer con fondos propios de nivel 1 ordinario.

Caja Ingenieros y el Grupo Caja Ingenieros satisfacen las expectativas sobre la orientación de recursos propios adicionales.

El 1 de enero de 2025, entrará en vigor una versión actualizada de la regulación de la solvencia de las entidades de crédito (CRD 6 y CRR 3). El objetivo de las nuevas reglas es finalizar la implementación de modificaciones de las normas internacionales acordadas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Finalmente, la Directiva de recuperación y resolución (Directiva 2014/59/EU, en adelante BRRD), traspuesta al ordenamiento jurídico español mediante la Ley 11/2015, de 18 de junio, requiere a las entidades mantener un importe mínimo de fondos propios y pasivos elegibles (MREL). Caja Ingenieros y el Grupo Caja Ingenieros cumplen con el importe mínimo de fondos propios y pasivos elegibles.



OP1843476

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023**CLASE 8.^a**

ANEXO 8

Al 31 de diciembre de 2023, el Capital Total y el Capital de Nivel 1 Ordinario (CET1), tanto a nivel de Caja Ingenieros como a nivel del Grupo Caja Ingenieros, se han situado por encima del mínimo exigido legalmente, según puede observarse en la siguiente tabla:

	31.12.2023	
	Caja de Ingenieros	Grupo Caja de Ingenieros
Recursos propios computables		
Capital Total	212.624	230.668
Capital de nivel 1 ordinario	212.624	230.668
Capital de nivel 1	212.624	230.668
Capital de nivel 2	-	-
Activos ponderados por riesgo		
Activos ponderados por riesgo	1.319.189	1.352.582
Riesgo de crédito	1.153.648	1.183.617
Riesgo operacional	155.411	158.835
Riesgo de la cartera de negociación y tipo de cambio	10.130	10.130
Riesgo de mercado	-	-
Ratios de capital		
Capital Total	16,12%	17,05%
Capital de nivel 1 ordinario	16,12%	17,05%
Capital de nivel 1	16,12%	17,05%

Importes expresados en miles de euros.

Acciones propias

Las entidades dependientes del Grupo Caja Ingenieros mantienen títulos cooperativos de la Entidad Dominante con el objetivo de cumplir con la condición de Socio de la misma, de acuerdo con los requisitos estatutarios para poder operar con ella en el desarrollo de su actividad financiera.

Al 31 de diciembre de 2023, dichas entidades dependientes mantenían 44.355 títulos cooperativos, por un valor nominal de 4.436 miles de euros, lo que suponía un 4,12% del total del capital de la Entidad Dominante.

Información relativa a la exposición del Grupo a los riesgos de precio, de crédito, de liquidez y de flujo de efectivo

La información relativa a la exposición del Grupo a los riesgos de precio, de crédito, de liquidez y de flujo de efectivo se detalla en las Notas 23 a 26 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas.



CLASE 8.^a
BANCARIA



OP1843477

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Uso de instrumentos derivados

El uso de instrumentos derivados por parte de la Entidad Dominante es poco relevante y, en su caso, está destinado básicamente a la gestión del negocio bancario, concretamente a la cobertura de los riesgos de tipo de interés (véase Nota 24 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas) y a la cobertura de productos distribuidos. No se emplean derivados de crédito. Las actividades de la cartera de negociación incluyen el uso de derivados dentro del prudente universo de valores de inversión y los límites establecidos para dicha cartera (véase Nota 26 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas).

Periodo medio de pago a proveedores

El detalle del cálculo del periodo medio de pago a proveedores se detalla en la Nota 1.10 de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas.

Acontecimientos importantes ocurridos después del cierre del ejercicio

Entre la fecha de cierre y la fecha de la formulación de las Cuentas Anuales Consolidadas, no se ha producido ningún suceso, que no se haya especificado en las Notas de la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas o en este Informe de Gestión Consolidado, que las afecte de manera significativa.

Investigación y desarrollo

En el ejercicio 2023, el Grupo Caja Ingenieros ha mantenido una importante inversión en tecnología que le ha permitido continuar con el cumplimiento de los objetivos de facilitar el crecimiento, personalizar los servicios a los Socios, mejorar la calidad de la gestión e implantar los cambios acontecidos en el marco regulatorio y normativo.

Ámbito de transformación

- Realización de un análisis funcional y definición de la arquitectura de la nueva banca móvil (proyecto *Olympo*), cuyo objetivo es mejorar la experiencia del Socio.
- Despliegue del proyecto de Gestión de Firma Digital en las oficinas, con el objetivo de sustituir el papel por la firma digital, a través de un dispositivo digitalizador (firma biométrica), e incorporar el 70% de los documentos generados en las oficinas con firma digital, lo que ha supuesto un gran avance en términos de eficiencia y de servicio al Socio.
- Avance del proyecto SCACS, cuyo objetivo es la gestión electrónica del expediente de Activo y que permitirá mejorar la eficiencia en el proceso de concesión de operaciones. En el ejercicio 2023, se ha incorporado el proceso de gestión de expedientes de préstamos hipotecarios y se ha finalizado el desarrollo del expediente de préstamos de empresa, quedando pendiente la finalización de las pruebas y puesta en marcha.



CLASE 8.^a



OP1843478

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Avance en el desarrollo de las interfaces de carga de información del proyecto AFIMIS (AFI *Management Information Systems*), que tiene como objetivo disponer de una información analítica en términos de rentabilidad.
- Incorporación de los contratos de seguros al *Datamart* de objetivos comerciales e implantación de la Ficha del Socio en la plataforma corporativa, una herramienta que permite a la red comercial disponer de una visión global del Socio.
- Implantación de un *Datamart* de Control y *Reporting* para analizar los indicadores utilizados en el *reporting* a los organismos reguladores.
- Implantación de un modelo de indicadores para el *reporting* a órganos de gobierno de los principales riesgos tecnológicos.
- Cambio del modelo de puestos de trabajo virtual en oficinas, dotándolos de más capacidades para mejorar la eficiencia en sus tareas.

Ámbito de crecimiento

- Mejoras en la operativa de Banca *Online* para acercar a los Socios la operativa de la Entidad Dominante, fundamentalmente en productos, como la incorporación de la contratación de depósitos de ahorro y la activación de tarjetas en caso de renovación.
- Puesta en marcha de la herramienta de asesoramiento en materia de inversión, lo que ha permitido a la red comercial ofrecer los servicios de inversión de forma más eficiente e integrada.
- Sustitución de la infraestructura que soporta el *Core* Bancario, lo que ha permitido incrementar significativamente el rendimiento y la capacidad de procesamiento.
- Actualización de los sistemas en riesgo de obsolescencia, con la actualización (*upgrades*) de 18 sistemas.

Ámbito de solvencia y sostenibilidad

Durante el ejercicio 2023, la inversión en Tecnologías de la Información para dar respuesta al marco regulatorio europeo y nacional del sector financiero, nuevamente ha requerido un importante nivel de esfuerzo y recursos para poder adaptar y evolucionar los sistemas. A continuación, se detallan los proyectos más relevantes realizados en este ámbito:

- Desarrollo de las modificaciones y adaptaciones de los sistemas para dar respuesta a la normativa relativa a la Taxonomía Verde-ISR.
- Modificaciones en el *reporting* al Banco de España (estados UME's, FINREP's y determinados estados COREP's).
- Análisis y desarrollo de las interfaces para el *reporting* de los pagos transfronterizos (*Central Electronic System Of Payment information* – CESOP) a la Agencia Tributaria.
- Ampliación del contenido y alcance del *Datawarehouse* corporativo, convirtiéndose en el repositorio de datos de referencia para los sistemas de control y *reporting* a organismos reguladores.



CLASE 8.^a
ACTIVIDADES



OP1843479

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

- Finalización de la generación automatizada del estado de solvencia COREP C.07, con la mejora de la calidad de la información, así como de la eficiencia.

Estado de Información No Financiera (EINF)

De conformidad con lo establecido en la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad, el Grupo Caja Ingenieros ha elaborado el Estado de Información No Financiera relativo al ejercicio 2023, que forma parte, según lo establecido en el artículo 44 del Código de Comercio, del presente Informe de Gestión y que se presenta en un informe separado, que estará disponible en la página web de Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito.

Evolución previsible del negocio

El año 2023 ha continuado estando marcado por un entorno económico y geopolítico complejo, caracterizado por una elevada incertidumbre e inestabilidad a nivel mundial, como consecuencia de la acumulación, en estos últimos años, de una serie de acontecimientos de gran magnitud (la pandemia de la COVID-19, la invasión de Rusia a Ucrania, la caída de los mercados, la subida de los precios energéticos y, más recientemente, el conflicto bélico de Oriente Medio, entre otros), que están suponiendo un gran desafío para la economía global. Ante este contexto, el Grupo ha gestionado el ejercicio 2023 con serenidad y prudencia, lo que le ha permitido disponer de una buena posición de rentabilidad, capital y liquidez para afrontar y minimizar, en el ejercicio 2024, los impactos de los riesgos asociados a este escenario incierto y con la oportunidad de llevar a cabo sus proyectos de futuro con éxito.

Los pilares de gestión del ejercicio 2024, alineados con el Plan Estratégico 'Transforma 2026', que comprende el periodo 2023-2026, continuaran siendo la prudencia financiera, la diversificación, la transformación digital y la vinculación, proximidad y aportación de valor al Socio. Asimismo, en un entorno tan cambiante, el fortalecimiento de la cultura corporativa, el talento, la calidad y la sostenibilidad continuarán siendo claves para un crecimiento sólido del Grupo.

Cabe destacar el lanzamiento de una nueva identidad corporativa y un nuevo logo. La nueva imagen renovada expresa la historia de futuro del Grupo, un futuro todavía más cooperativo y social. La nueva identidad corporativa, resumida en un propósito, 'Nos mueve humanizar tus finanzas', lleva la huella de todas las personas que conforman el Grupo. Es un compromiso exigente y de ambición transformadora, que ha surgido a raíz de la toma de conciencia del rol que el Grupo Caja Ingenieros desempeña en la sociedad, con el objetivo de ser referentes en banca cooperativa y, una vez más, de aportar valor compartido a partir del enfoque de unas finanzas centradas en las personas y en el cuidado de la salud financiera de todos los Socios.

La misión principal del Grupo Caja Ingenieros es ofrecer soluciones financieras y aseguradoras desde un modelo cooperativo que integra criterios de sostenibilidad. Ante el contexto de incertidumbre económica en el que nos encontramos, la actividad del Grupo, desde su perspectiva como Grupo financiero y asegurador Cooperativo, seguirá adaptándose al nuevo contexto para dar respuesta a las necesidades de los Socios y generar un impacto social positivo en nuestra sociedad y el planeta.



CLASE 8.^a



OP1843480

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Los elevados niveles de solvencia, liquidez y calidad de los activos del Grupo permiten afrontar los efectos de la actual incertidumbre económica con una elevada capacidad para dar respuesta a las intensas y crecientes necesidades de los Socios. El Grupo seguirá prestando la máxima atención a la gestión global de los riesgos inherentes a su actividad, con el objetivo de anticipar los efectos adversos de este escenario incierto y alcanzar una rentabilidad recurrente y sostenible. Por otro lado, el aumento de la cifra de negocio y la potenciación de la productividad y de la eficiencia seguirán siendo aspectos clave a los que el Grupo dedicará sus esfuerzos.

En este sentido, el Grupo Caja Ingenieros sigue trabajando en un plan global de eficiencia, que incide en el control de los gastos de administración, los procesos de negocio, la transformación digital interna y en la relación con los Socios, la segmentación de Socios y la carterización de los segmentos de valor, las tarifas de servicios y el modelo de servicio presencial con centros de bajo coste, para permitir mantener una adecuada posición de sus indicadores.

Asimismo, con el objetivo de reforzar la estrategia basada en segmentos de negocio del Grupo, en el ejercicio 2022, se lanzó una nueva línea de negocio dedicada a las Administraciones Públicas. Dicha línea de negocio está centrada en una oferta de productos orientada a satisfacer y anticipar las necesidades financieras de las Administraciones Públicas, completando así los segmentos ya existentes: Banca Retail, Banca Personal/Premium, Banca de Empresas, Banca Mayorista y Banca Institucional.

El Grupo Caja Ingenieros continuará centrándose en asegurar la operatividad del Grupo en cualquier contexto de incertidumbre que lo requiera, en dar apoyo a las necesidades de los Socios, ya sean personas físicas o jurídicas, y en preservar la estabilidad financiera, tanto del propio Grupo como del conjunto del sistema financiero, manteniendo como prioritarios los siguientes ámbitos de actuación:

- Seguridad. Actuación en todos los ámbitos relacionados con la seguridad (profesionales, sistemas, ciberriesgos y riesgos operacionales), al objeto de garantizar un desarrollo fluido de la actividad del Grupo.
- Proximidad a los Socios. Inversión constante en tecnología, intensificando el despliegue de los servicios digitales para acercar los servicios financieros y aseguradores a los Socios e incrementando simultáneamente los servicios de banca telefónica y gerencia *'agile'*, como estrategia omnicanal. El número de servicios digitales disponibles es extraordinario, con un universo de productos financieros fácilmente contratables a través del móvil y de la web (cuentas corrientes, pagos inmediatos, tarjetas, fondos de inversión, fondos de pensiones, bolsa, etc.). La calidad y amplitud de los servicios digitales permite que los servicios de atención físicos se minimicen, focalizándolos al asesoramiento que lo requiera.
- Marco de apetito por el riesgo. Disponer de capacidad de actuación y apoyo a los Socios para atender un incremento de las necesidades de financiación.
- Solvencia. Preservar los indicadores de solvencia como garantía de continuidad y ajuste en línea con las indicaciones de las autoridades reguladoras y supervisoras.

Se incorpora a este informe anual el informe de auditoría emitido por la firma de auditoría KPMG Auditores, S.L.



CLASE 8.^a



OP1843481

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Anexo 1: Informe Bancario Anual

El presente Informe Bancario Anual se ha preparado en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, que, en su artículo 87, regula el contenido y obligaciones de remisión y publicidad relativas al Informe Bancario Anual. De conformidad con el apartado 2 del mencionado artículo, el Grupo Caja Ingenieros hace público el presente informe como anexo de sus estados financieros auditados.

Denominación, naturaleza y ubicación geográfica de la actividad

En la Nota 1.1 de las Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo Caja Ingenieros, se detalla la denominación, naturaleza y ubicación geográfica de la actividad.

Volumen negocio

El volumen de negocio de clientes del Grupo, definido como la suma de la cartera de inversión crediticia (bruta), de los recursos gestionados de clientes (brutos) y de los valores depositados de clientes, ha ascendido a 8.138.706 miles de euros, al 31 de diciembre de 2023.

Número de empleados a tiempo completo

El número de empleados a tiempo completo del Grupo se ha situado en 534 personas al cierre del ejercicio 2023.

Resultado bruto antes de impuestos

El resultado bruto antes de impuestos del Grupo ha ascendido a 23.744 miles de euros al 31 de diciembre de 2023.

Impuestos sobre el resultado

El impuesto sobre beneficios del Grupo ha ascendido a 4.112 miles de euros al 31 de diciembre de 2023.

Subvenciones o ayudas públicas recibidas

El Grupo ha recibido, en el ejercicio 2023, una subvención de la Fundación Estatal para la Formación en el Empleo (FUNDAE), por cumplir las condiciones requeridas en los cursos de formación a empleados, por un importe de 86 miles de euros.

Los indicadores y las ratios relevantes se indican en el Informe de Gestión adjunto del ejercicio 2023. El rendimiento de los activos del Grupo, al 31 de diciembre de 2023, calculado como el beneficio neto sobre el activo total medio, ha sido del 0,43%.



CLASE 8.^a



OP1843486

Grupo Caja Ingenieros
Cuentas Anuales Consolidadas 2023

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Entidades Dependientes que integran el Grupo Caja Ingenieros

Formulación de las cuentas anuales consolidadas

Diligencia que levanta el Secretario del Consejo Rector de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, D. August R. Bou Camps, para hacer constar que todos y cada uno de los miembros del Consejo Rector de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, en su reunión del 26 de marzo de 2024, han procedido a formular las cuentas anuales consolidadas (balance consolidado, cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, estado de flujos de efectivo consolidado y memoria consolidada) e informe de gestión consolidado de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Entidades Dependientes que componen el Grupo Caja Ingenieros, correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023, por medio del presente documento, que junto a esta diligencia están extendidas en 265 folios de papel timbrado, clase 8.^a, números OP1843218 a OP1843276, ambos incluidos; número OP1843485; números OP1843278 a OP1843481, ambos incluidos y número OP1843486.

Firmantes:

 D. Félix Masjuan Teixidó Presidente	 D. Antonio Santamans Olivé Vicepresidente	 D. José María Joana Calaf Vocal n° 1
 D. Josep M. Muxí Comellas Vocal n° 2	 D. Pedro Marín Giménez Vocal n° 3	 Dª. Carme Botifoll Alegre Vocal n° 4
 Dª. Sara Gómez Martín Vocal n° 5	 Dª. Núria Agell Jané Vocal n° 6	 D. Ignasi Vinuesa Gimeno Vocal n° 7
 D. August R. Bou Camps Secretario		