



6/6

Aquest número és indicatiu del risc del producte, sent 1/6 indicatiu de menys risc i 6/6 de més risc.

Introducció

Aquest document té per objecte informar detalladament sobre les característiques de les aportacions al capital social i dels factors de risc possibles que s'han de tenir en compte en relació amb la seva possible subscripció o adquisició.

Les aportacions al capital social **no tenen la consideració de valors de caràcter negociable. No són dipòsits. Es poden produir pèrdues.**

Informació rellevant de l'Entitat

Caixa de Crèdit dels Enginyers es regeix per allò que disposen els seus Estatuts de conformitat amb les disposicions de la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit, el seu Reglament aprovat pel Reial decret 84/1993, de 22 de gener, per les normes que regulen amb caràcter general l'activitat de les entitats de crèdit i, supletòriament, per la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.

Figura inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona. Així mateix, està inscrita en el Banc d'Espanya amb el codi d'identificació 3025.

Els Estatuts de l'Entitat estan publicats a la seva pàgina web www.caixaenginyers.com, a l'apartat Grup Caixa d'Enginyers - Govern Corporatiu. L'objecte social de l'Entitat és servir les necessitats financeres dels seus socis i tercers mitjançant l'exercici de les activitats pròpies de les entitats de crèdit.

El domicili social de l'Entitat està situat a Barcelona, Via Laietana, 39.

Principals característiques de les aportacions

a) Part formant del capital social

Les aportacions al capital social de Caixa d'Enginyers són els instruments que formen el capital social de l'Entitat i s'acrediten en títols d'aportació nominatius, numerats correlativament. El capital social de l'Entitat té caràcter variable i es fixa com a mínim en quatre amb vuitanta-un milions d'euros (4,81 milions d'euros), íntegrament subscrit i desemborsat.

b) Limitacions

L'import total de les aportacions que, directament o indirectament, posseeixi o controli cada soci no pot excedir del 10 per cent del capital social, quan es tracti d'una persona jurídica, ni del 2,5 per cent, quan es tracti d'una persona física. En cap cas, el conjunt de les aportacions posseïdes per persones jurídiques que no tinguin la condició de societat cooperativa pot representar una quantia superior al 30 per cent del capital social.

c) Tipus de títols

Tots els títols d'aportació són nominatius, de durada indefinida i tenen un valor nominal de noranta-sis euros (96 euros), si bé es poden emetre títols múltiples la durada dels quals és indefinida.

d) Forma de desemborsament

El desemborsament de les aportacions és, en tot cas, en efectiu. Tots els socis han de subscriure i desemborsar íntegrament un títol d'aportació, moment en què adquireixen la condició de soci. No obstant això, quan el soci és una persona jurídica, ha de subscriure i desemborsar íntegrament dos títols d'aportació.

e) Retribució

Anualment, l'Assemblea General de Caixa d'Enginyers fixa la remuneració de les aportacions per a aquest exercici, el pagament de la qual també es fa amb caràcter anual. En tot cas, la retribució queda condicionada a l'existència de resultats nets positius o, amb prèvia autorització del Banc d'Espanya, de reserves de lliure disposició suficients per satisfer-la.

f) Reemborsament

El reemborsament de les aportacions queda subjecte a les condicions que exigeix l'apartat 4 de l'article 7 de la Llei 13/1989 i a allò que disposen els articles 13 i 14 del Reial decret 84/1993. Aquest reemborsament queda subjecte, sempre i en tot cas, a l'acord previ favorable del Consell Rector, que pot refusar aquest reemborsament incondicionalment.

g) Altres informacions

Les informacions sobre els requisits per poder adquirir aportacions, el procediment d'admissió, els drets i obligacions dels socis, la transmissió de les aportacions i la pèrdua de la condició de soci, entre altres aspectes, es poden consultar en els Estatuts de l'Entitat.

Factors de risc del producte

a) Venciment indefinit

Les aportacions, en la seva condició de part formant del capital social de l'Entitat, no tenen un venciment definit i, per tant, no hi ha una data concreta en la qual es reemborsi el nominal de les aportacions al soci. No obstant això, els socis estan facultats per sol·licitar, en qualsevol moment, el reemborsament de les seves aportacions, sempre dins dels límits previstos en la normativa vigent i els Estatuts de l'Entitat.

En aquest sentit, cal assenyalar que, de conformitat amb la normativa vigent i els Estatuts de la Societat, el reemborsament de les aportacions està sotmès a l'acord del Consell Rector, que el podria refusar incondicionalment, estant subjecte a les condicions que exigeixen l'article 7.4 de la Llei de Cooperatives de Crèdit i els articles 13 i 14 del seu Reglament.

b) Absència de cotització

Les aportacions, que no són valors negociables a l'efecte d'allò que preveu l'article 2 del Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei del mercat de valors (i, per tant, no estan sotmeses a les exigències establertes per la normativa MiFID), no cotitzen ni són negociables en cap mercat organitzat, amb la qual cosa tenen una liquiditat limitada (sense perjudici d'allò que s'ha previst a l'apartat anterior).

c) Absència de cobertura pel Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit

Les aportacions no tenen la consideració de dipòsit bancari i, per això, no gaudeixen de la cobertura del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit.

d) Risc de crèdit/contrapart

Les aportacions al capital social de l'Entitat no gaudeixen de la garantia del Fons de Garantia de Dipòsits, de conformitat amb allò que disposen els articles 8 a 10 del Reial decret Llei 16/2011, de 14 d'octubre, pel qual es crea el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit. Conseqüentment, la responsabilitat econòmica dels socis assoleix el valor de les seves aportacions.

e) Risc de no percepció dels interessos

L'excendent disponible, una vegada complertes les obligacions que eventualment puguin derivar de la cobertura del capital social obligatori o del coeficient de solvència, és objecte de les destinacions i aplicacions que es preveuen en la legislació vigent i en els Estatuts de l'Entitat.

El pagament dels interessos està condicionat a l'existència de resultats nets positius o, amb prèvia autorització del Banc d'Espanya, de reserves de lliure disposició suficients per satisfer-lo.

f) Risc d'imputació de pèrdues

En cas que l'Entitat tingui pèrdues, s'han de cobrir amb els beneficis dels tres exercicis següents a la seva aparició o amb càrrec als recursos propis de l'Entitat. En aquest segon cas, s'amortitzen amb les reserves voluntàries constituïdes; en cas d'insuficiència de reserves voluntàries, amb càrrec al Fons de Reserva Obligatori; i, si calgués, mitjançant reducció percentual i igual en totes les aportacions en la forma que determini l'Assemblea General, i això de conformitat amb allò que estableixen els articles 12 a 14 del Reial decret 84/1993, pel qual s'aprova el Reglament de Cooperatives de Crèdit, i l'article 59 de la Llei 27/1999 de Cooperatives.

g) Règim de Resolució

Les aportacions al capital social no estan garantides i estan sotmeses al règim de resolució de les entitats de crèdit. Els efectes sobre les aportacions en cas d'una resolució podria ser la pèrdua total.

Factors de risc de l'activitat

L'activitat bancària que duu a terme l'Entitat està exposada a múltiples riscos, entre els quals tenen especial rellevància els següents:

a) Risc de crèdit

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

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

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

b) Risc de mercat

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

c) Risc operacional

El risc operacional es defineix com tots els esdeveniments que puguin generar pèrdues a conseqüència de processos interns inadequats, frau, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació o esdeveniments externs. Inclou el risc de ciberatacs.

d) Risc de reputació

El risc de reputació és el dany que per a l'Entitat comporta una informació o publicitat negativa en relació amb les seves pràctiques de negoci, sigui certa o no, i que pugui afectar la seva base de clients, els seus costos de litigació o els seus ingressos. Està associat a les repercussions que per a l'Entitat poden suposar el seu descrèdit o la desconfiança davant de la seva clientela actual i potencial.

El risc de reputació està especialment vinculat al **risc de compliment**, atesa la forta afectació a la reputació que implica la possibilitat de rebre sancions, econòmiques o no, o de ser objecte d'un altre tipus de mesures disciplinàries per part d'organismes supervisors. Així mateix, inclou el **risc de conducta**, que tracta de mesurar i gestionar els riscos de perjudicis que es causin als socis i a la integritat del mercat.

e) Risc de liquiditat

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

f) Risc de tipus d'interès estructural

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

g) Risc de negoci

El risc de negoci és la possibilitat de tenir pèrdues a conseqüència de la presa de decisions estratègiques o de l'ocurrència d'hipotètics factors adversos (interns o externs), que afectin negativament el desenvolupament normal del negoci, la capacitat del Grup per assolir els seus objectius de rendibilitat o la seva solvència.

Per a més informació, consulti l'Informe amb Rellevància Prudencial a www.caixaenginyers.com, apartat Informació Corporativa – Informació econòmica i financera, en el qual es recullen els requeriments d'informació i transparència al mercat segons l'apartat VIII del Reglament UE 575/2013.

Informació financera rellevant

Dades comptables i de solvència de l'Entitat en data 31/12/2018 (en milions d'euros):

Balanç

- Actius totals: 3.014
- Crèdit a la clientela: 1.686
- Dipòsits de la clientela: 2.685

Fons propis i capital social

- Fons propis: 164
- Capital social: 74

Solvència

- Ràtio de capital total i ràtio de capital de nivell 1 ordinari: 13,71%
- Ràtio de capital total i ràtio de capital de nivell 1 ordinari (sense considerar el resultat de 2018 assignat a reserves): 13,08%
- Excés de capital total sobre el mínim regulatori (Pilar 1 de Basilea): 60
- Excés de capital total sobre el mínim regulatori (Pilar 1 de Basilea – sense considerar el resultat de 2018 assignat a reserves): 53

Per a més informació, consulti l'Informe Anual de Caixa d'Enginyers a www.caixaenginyers.com, apartat Grup Caixa d'Enginyers – Informació econòmica i financera, en el qual trobarà els estats financers, els comptes anuals i l'informe de gestió.

Adquisició de les aportacions

a) Límit a l'adquisició d'aportacions

Per tal de determinar l'adjudicació dels títols, Caixa d'Enginyers utilitza el algoritme següent, alineat amb les disposicions estatutàries, a fi de prevaler els socis que més contribueixen a l'activitat cooperativa.

$$\left[\left(\frac{\text{Suma de saldos del soci}}{\text{Suma de tots els saldos}} \times 10 \right) \times \left(\frac{\text{Nombre total de títols de Caixa d'Enginyers}}{\text{Nombre total de títols dels quals el titular n'és soci}} \right) \right]^* - \text{Nombre total de títols dels quals el titular n'és soci}$$

(*) Es considerarà un mínim de 30 títols

El nombre màxim de títols que un soci pot adquirir en cada moment queda determinat pel quocient entre la suma dels saldos del soci i la suma de tots els saldos dels socis amb capital social a l'Entitat, multiplicant el resultat per 10.

b) Actualització del saldo computat

El saldo computat en la fórmula anterior s'actualitza mensualment, tenint en compte els paràmetres següents:

- Mitjana del saldo anual en comptes corrents a la vista, estalvi i termini.
- Saldo a finals del mes anterior en fons d'inversió, fons de pensions i valors.
- Saldo en assegurances de vida/estalvi, *unit linked* i PIES a finals del mes anterior a la data del càlcul.

c) Persones físiques

No obstant això, en el cas de tractar-se de persones físiques, el nombre de títols resultant es pot multiplicar per quatre, amb un límit màxim de 1.000 títols.

d) Límits legals

També s'ha de tenir en compte que l'adjudicació no pot superar els límits legals establerts en els Estatuts de l'Entitat, que es concreten en el 2,5% del capital social de l'Entitat per a persones físiques i en el 10% per a persones jurídiques.

Informació important

Les aportacions al capital addicionals a les obligatòries estatutàriament podrien ser inadequades en funció del seu perfil de risc.

Per a que la inversió sigui adequada, d'acord amb el seu perfil de risc, es recomana que la seva posició en aportacions al capital social no superi els següents llandars respecte al seu patrimoni global:

- Perfil conservador: 5%
- Perfil moderat: 10%
- Perfil arriscat: 20%
- Perfil molt arriscat: 40%