

6/6

Aquest número és indicatiu del risc del producte, sent 1/6 indicatiu de menor risc i 6/6 de major 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 milions vuit-cents vuit mil amb noranta sis euros i vuitanta quatre cèntims (4.808.096,84 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 cent euros (100 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 pot acordar i fixar la remuneració de les aportacions per a aquest exercici, el pagament de la qual també es fa, cas de ser aprovat, amb caràcter anual. En tot cas, **l'eventual 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. Els socis estan facultats per sol·licitar, en qualsevol moment, el reemborsament de les seves aportacions, sempre dins dels límits que preveu la normativa vigent i els Estatuts de l'Entitat, si bé no procedirà l'esmentat reemborsament quan amb això es produeixi una insuficient cobertura del capital social, de les reserves, del coeficient de solvència o de qualsevol altre que sigui d'aplicació.

En el cas de baixa no justificada per incompliment del període de permanència mínima d'un any assenyalat en el 4t paràgraf de l'article 9 dels Estatuts, el Consell Rector pot acordar com a màxim la deducció d'un trenta per cent sobre l'import resultant de la liquidació de les aportacions a què es refereix l'apartat 2) de l'article 18 dels Estatuts, en concret sobre un títol d'aportació inicial per a persones físiques i dos títols per a persones jurídiques. Aquesta regla no és aplicable en el cas de baixa anticipada del soci per motius justificats.

g) Naturalesa de les aportacions al capital social de l'Entitat

Drets dels socis: Les aportacions al capital social que integren el capital social de l'Entitat i que atorguen la condició de soci al subscriptor tot permetent-li participar de la vida social de la cooperativa, li confereixen els següents drets:

Drets polítics: al respecte, els principals drets polítics del soci consisteixen en ser elector i elegible per als càrrecs dels òrgans socials, formular propostes i participar amb veu i vot en l'adopció d'acords per part de l'Assemblea General i altres òrgans socials des que formi part, rebre la informació necessària per l'exercici dels seus drets i el compliment de les seves obligacions, i participar en l'activitat empresarial que desenvolupa l'entitat per al compliment de la seva finalitat social.

Drets econòmics: tot soci/a, té dret a percebre els interessos corresponents a les seves aportacions al capital social únicament quan i per l'import que acordi l'Assemblea General, participar en l'excedent de l'exercici que s'acordi repartir en forma de retorn cooperatiu i sempre que ho aprovi l'Assemblea General, actualitzar el valor de les seves aportacions en les condicions previstes en la Llei i en els Estatuts, la liquidació de les seves aportacions al capital social en els supòsits de baixa, de conformitat amb els Estatuts, i quan l'Entitat sigui objecte de liquidació, tot això dins dels límits i amb els requisits assenyalats en la legislació vigent i en els Estatuts, així com la resta de drets que resultin de les normes legals aplicables i dels Estatuts de l'Entitat en vigor en cada moment.

Transmissió de les aportacions: Les aportacions es poden transmetre inter vivos únicament a altres socis i a aquells que adquireixin tal condició dins dels tres mesos següents a la operació, quedant-ne l'aprovació condicionada a aquest requisit. També podran transmetre's les aportacions per successió mortis causa, en la forma prevista en la legislació vigent.

La transmissió de títols en vida s'haurà d'ajustar, necessàriament, a les següents regles:

a) El soci que vol vendre, cedir o per qualsevol altre forma transmetre els seus títols, en la seva totalitat o en part, ho haurà de notificar, prèviament i per escrit al Consell Rector, el qual disposarà d'un termini de tres mesos, des de la recepció de l'escrit, per comprovar que la transmissió compleix els límits legals i estatutaris, i així mateix, per procedir, en el seu cas, a l'adjudicació dels títols la transmissió dels quals es pretén dur a terme a d'altres socis interessats en al compra dels mateixos, i tot això d'acord als següents criteris generals:

1. El soci o socis que pretenguin l'adquisició dels títols cooperatius que s'ofereixen, hauran d'haver manifestat el seu interès mitjançant la subscripció de la corresponent ordre de compra, la qual quedarà registrada i ordenada als arxius de l'entitat sota rigorós ordre d'arribada.

2. El número de títols que finalment seran atribuïts al soci o socis que hagin formalitzat el seu interès d'acord amb l'indicat en el punt 1 anterior, es determinarà mitjançant l'aplicació al número de títols sol·licitats pel soci que pretengui l'adquisició, d'un factor modulador obtingut en base al volum de recursos que cada soci mantingui a l'Entitat per tal de promocionar i desenvolupar els principis cooperatius i prioritzar a aquells socis que dediquen majors recursos en l'activitat cooperativitzada.

3. Les fórmules i criteris per obtenir el citat factor modulador a través del qual es determinarà el número de títols a atribuir a cada soci interessat en l'adquisició d'aquests, així com els mecanismes i procediments necessaris per la seva implantació, seran determinats per el Consell Rector que està facultat, àmpliament, per al seu desenvolupament i concreció amb subjecció a allò que disposen els Estatuts.

b) Transcorregut el termini indicat de tres mesos sense que s'hagi verificat la transmissió en els termes previstos a l'apartat a) anterior, el transmissor podrà dur a terme la transmissió a la persona que hagués designat.

A partir d'aquest moment, el transmetent, haurà de procedir a realitzar, efectivament, la transmissió en un termini de tres mesos, transcorreguts els quals sense que aquesta s'hagi realitzat, haurà de procedir a fer una nova notificació de la seva voluntat de transmetre els títols subjecta als requisits i condicions establerts en els apartats anteriors, iniciant-se novament el procés descrit.

Del règim de transmissions de les aportacions, quedarà exceptuada la transmissió pel títol que sigui a familiars de 1r grau de consanguinitat del titular d'aquestes aportacions. Això sens perjudici que els adquirents de les aportacions hauran d'ostentar la condició de socis de l'Entitat o bé adquirir-la en el termini de tres mesos, i sotmetre's a les prescripcions legals i estatutàries referides als límits quantitius d'adquisició d'aportacions. Aquests requisits hauran de ser verificats pel Consell Rector prèviament a la corresponent autorització de la transmissió.

FACTORS DE RISC DEL PRODUCTE

a) 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.**

b) 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.

c) Risc de liquiditat

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. **El reemborsament està condicionat a la demanda de títols.**

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.

d) Risc de mercat

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.**

e) Risc de crèdit/contrapart

Les aportacions al capital social de l'Entitat no tenen la consideració de dipòsit bancari i, per això, 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.

Es recomana que les aportacions al capital, addicionals a les obligatòries estatutàriament, siguin per un import que no superi el 10% del seu patrimoni financer. En cas de situar-se per sobre d'aquest percentatge, les aportacions al capital social de l'Entitat representen una major concentració dels seus actius financers en una única contrapartida.

f) Risc de no percepció dels interessos

L'excedent 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.

g) Règim de Resolució i Liquidació

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, concurs o liquidació podrien ser la pèrdua total. **Davant d'una eventual inviabilitat de l'entitat, aquests instruments de capital serien els primers que absorbirien les pèrdues de l'entitat un cop esgotades les reserves.**

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, frauds, 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.

h) Altres riscos

Els factors de risc explicats en aquest document destaquen, únicament, alguns dels riscos de l'activitat bancària. 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 31/12/2022 (en milions d'euros):

Balanc

- Actius totals: 4.501
- Crèdit a la clientela: 2.187
- Dipòsits de la clientela: 4.031

Fons propis i capital social

- Fons propis: 227
- Capital social: 107

Solvència

- Ràtio de capital total i ràtio de capital de nivell 1 ordinari: 14,85%

Liquiditat

- Ràtio de cobertura de liquiditat: 345,19%

Per a més informació, consulti els comptes anuals, els estats financers i l'informe de gestió de l'Entitat a www.caixaenginyers.com, apartat "Informació corporativa del Grup Caixa d'Enginyers - Informació econòmica i financera".

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 contribueixin 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:

■ Domicili social: Via Laietana, 39 08003 Barcelona Tel. 93 268 29 29

- 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.

DIFERÈNCIES ENTRE LES APORTACIONS I ELS DEPÒSITS BANCARIS ORDINARIS

a) Rendibilitat

La rendibilitat d'un dipòsit està definida per contracte i es coneix en el moment de realitzar la imposició. Les aportacions al capital social de l'Entitat no tenen la consideració de dipòsit bancari i, per tant, és l'Assemblea General de Caixa d'Enginyers qui pot acordar i fixar la remuneració de les aportacions, sense que hi hagi una remuneració garantida per contracte. En tot cas, l'eventual 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. 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.

b) Risc

L'Entitat es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit. L'import garantit dels dipòsits bancaris té com a límit la quantia de 100.000 euros per dipositant. Les aportacions al capital social de l'Entitat no tenen la consideració de dipòsit bancari i, per això, 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. Davant d'una eventual inviabilitat de l'entitat, aquests instruments de capital serien els primers que absorbirien les pèrdues de l'entitat un cop esgotades les reserves.

c) Liquiditat

Els dipòsits bancaris tenen un venciment definit en el qual s'abona el capital. Addicionalment, un dipòsit bancari, en general, permet la cancel·lació prèvia al venciment i la recuperació íntegra del capital en un període breu de temps. Les aportacions al capital social de l'Entitat no tenen la consideració de dipòsit bancari i, en la seva condició de part formant del capital social de l'Entitat, tenen caràcter perpetu. El reemborsament de les aportacions està sotmès a l'acord del Consell Rector i, per tant, no és immediat.

TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

Amb la firma del present document vostè accepta i presta el seu consentiment pel tractament de les dades personals incorporades en el mateix. De conformitat amb allò previst en la normativa europea de protecció de dades l'informem que Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop de Crèdit, com a Responsable del tractament de les teves dades personals, amb domicili social a Via Laietana, nº 39, 08003 de Barcelona, tractarà les seves dades personals amb la única finalitat d'acreditar el lliurament de la informació precontractual recollida al present document, dades que només seran cedides a tercers pel compliment de les obligacions legals o regulatòries que siguin d'aplicació.

En cas de signar mitjançant una firma manuscrita digitalitzada també són incorporats al tractament la firma digitalitzada i les dades biomètriques recopilades mitjançant l'esmentada digitalització. La única finalitat del tractament d'aquestes dades personals addicionals serà acreditar la seva identitat tant per la contractació, manteniment i seguiment de la seva relació contractual amb Caixa d'Enginyers com per l'adopció de mesures de prevenció de la suplantació de la seva identitat per part de terceres persones (autenticació de la firma).

Pot obtenir més informació sobre com seran tractades les seves dades personals en l'apartat "Privacitat" del web de Caixa d'Enginyers: <https://www.caixaenginyers.com/privacidad>.

Pot exercir els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació i portabilitat en relació amb les seves dades personals, així com enretirar el consentiment prestat, sense efectes retroactius, en qualsevol moment. Pot exercir aquests drets sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÒNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a Caixa d'Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o a l'adreça dpo@caixa-enginyers.com, acompanyant una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i si considera que no han estat adequadament atesos, té dret a presentar una reclamació davant d'una Autoritat de Control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.