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

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
Cuentas Anuales Consolidadas
e Informe de Gestión Consolidado
correspondientes al ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2024

Ernst & Young, S.L.
Avda, Libertad 18, Pl 1
20004 San Sebastián
España

Tel: 94 306 51 35
ey.com

Building a better working world

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito:

Informe sobre las cuentas anuales consolidadas

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (la Entidad dominante) y sus sociedades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, la cuenta de resultados, el estado del resultado global, 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 del Grupo a 31 de diciembre de 2024, así como de sus resultados y flujos de efectivo, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Unión Europea (NIIF-UE), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera que resultan de aplicación en España.

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.

Domicilio Social: Calle de Raimundo Fernández Villaverde, 65. 28003 Madrid - Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 9.364 general, 8.130 de la sección 3ª del Libro de Sociedades, folio 68, hoja nº 87.690-1, inscripción 1ª. C.I.F. B-78970506.

A member firm of Ernst & Young Global Limited.

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 estas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Estimación de las pérdidas por deterioro por riesgo de crédito de la cartera de préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado

Descripción

Como se desglosa en la nota 25.b.2) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas la cartera de préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado del Grupo al 31 de diciembre de 2024 presenta un valor, neto de ajustes por valoración, de 15.124.003 miles de euros incluyendo dichos ajustes unas correcciones de valor por deterioro por riesgo de crédito por un importe de 300.671 miles de euros. En la nota 13.h) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas se detallan los principios y criterios de valoración aplicados por el Grupo para la estimación de las mencionadas pérdidas por deterioro, que se realiza de forma individual o colectiva.

La estimación de las pérdidas por deterioro por riesgo de crédito de la cartera de préstamos y anticipos a coste amortizado es una estimación significativa y compleja.

Los métodos utilizados para la estimación de las pérdidas por deterioro conllevan la aplicación de un elevado componente de juicio, que incorpora elementos tales como la clasificación de las operaciones en función de su riesgo, la identificación y clasificación de las exposiciones deterioradas o en las que se ha producido un incremento significativo del riesgo, la utilización de hipótesis con efecto en las provisiones, así como de estimaciones sobre los importes recuperables de la financiación concedida a los acreditados cuyo deterioro se estima individualmente, en base a la última información disponible y, el valor realizable de las garantías asociadas a las operaciones crediticias concedidas.

En este contexto, el Grupo utiliza, para el análisis colectivo, modelos que, teniendo como base su experiencia y la información del sector bancario donde opera, así como las previsiones sobre condiciones futuras, le permiten estimar las provisiones colectivas por riesgo de crédito, y metodologías de cálculo específicas para la estimación de pérdidas por deterioro individualizadas.

Por todo ello, la estimación de las pérdidas por deterioro por riesgo de crédito de la cartera de préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado ha sido considerada como una cuestión clave de nuestra auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestro enfoque de auditoría en relación con esta área ha incluido el análisis y evaluación del entorno de control interno asociado a los procesos de estimación de pérdidas por deterioro por riesgo de crédito, así como la realización de procedimientos sustantivos, tanto para las coberturas por riesgo de crédito estimadas individualmente, como de forma colectiva.

Nuestros procedimientos relativos al análisis y evaluación del entorno de control interno se han centrado en la realización, entre otros, de los siguientes procedimientos:

- La evaluación de la adecuación de las distintas políticas y procedimientos a los requerimientos normativos aplicables.

- La revisión de los procedimientos establecidos en el proceso de concesión de operaciones para evaluar la cobrabilidad de los préstamos y anticipos en base a la capacidad de pago e información financiera del deudor.
- La revisión de los procedimientos establecidos para el seguimiento periódico de los riesgos, principalmente aquellos relacionados con la actualización de información financiera y revisión periódica del expediente del deudor y con las alertas de seguimiento establecidas por el Grupo para la identificación de los activos en vigilancia especial o deteriorados.
- La evaluación del diseño de los controles relevantes establecidos para la gestión y valoración de las garantías asociadas a las operaciones crediticias.

Adicionalmente, hemos realizado, entre otros, los siguientes procedimientos sustantivos:

- En relación con la estimación de las pérdidas por deterioro determinadas de forma individual, hemos revisado una muestra de operaciones para evaluar su adecuada clasificación y las hipótesis utilizadas por la Dirección para identificar y cuantificar las pérdidas por deterioro, incluyendo la situación financiera del deudor, las previsiones sobre flujos de caja futuros y, en su caso, la valoración de las garantías.
- En relación con la estimación de las pérdidas por deterioro determinadas de forma colectiva, hemos revisado una muestra de operaciones para evaluar la segmentación y clasificación de dichas operaciones, mediante la comprobación con documentación soporte de ciertos atributos incluidos en las bases de datos, como por ejemplo la antigüedad de los impagos, la existencia de refinanciaciones o el valor de las garantías, entre otros.
- Además de lo anterior, hemos recalculado la estimación de pérdidas por riesgo de crédito realizada de forma colectiva, replicando el modelo que considera los porcentajes de cobertura, de acuerdo con la segmentación y clasificación de las operaciones establecida por la Sociedad, y, en su caso los descuentos a aplicar sobre el valor de las garantías asociadas.

Finalmente, hemos evaluado si la información detallada en la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas resulta adecuada, de conformidad con los criterios establecidos en el marco normativo de información financiera aplicable al Grupo.

Valoración de los pasivos por contratos de seguro

Descripción

El Grupo desarrolla la actividad de seguros a través de sus filiales Seguros Lagun Aro, S.A. y Seguros Lagun Aro Vida, S.A., cuyos productos (contratos de seguro) se comercializan, fundamentalmente por la red de sucursales bancarias del Grupo.

El Grupo reconoce los pasivos asociados a dichos contratos de seguro conforme a la Norma Internacional de Información Financiera 17 (NIIF 17) "Contratos de Seguro". Las obligaciones derivadas de los contratos de seguro se presentan en el balance consolidado en el epígrafe "Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro", el cual presenta un importe de 459.452 miles de euros a 31 de diciembre de 2024, de los cuales 376.772 miles de euros corresponden a "Pasivos por cobertura remanente" (ver nota 29 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas).

Tal como se detalla en la nota 13.t) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas, la valoración de estos pasivos implica la aplicación de modelos de medición complejos, en función de las características de los contratos.

Los modelos de medición aplicados por el Grupo, en concreto el Método General (Building Block Approach - BBA) y el Método Simplificado (Premium Allocation Approach - PAA), requieren cálculos complejos por parte de la de la dirección, tales como el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros, la determinación del ajuste de riesgo no financiero y en el caso del modelo de medición por el Método General ((Building Block Approach - BBA) el cálculo del margen de servicio contractual.

El cálculo del valor actual de los flujos de caja futuros requiere el uso de métodos de valoración actuariales, que conllevan un elevado número de cálculos individuales, así como la utilización de una serie de hipótesis clave para la proyección de los pasivos por cobertura remanente en función de la tipología del producto comercializado, como son, entre otros, el tipo de interés técnico, las tablas de mortalidad, el sexo y la edad del asegurado, y en el caso de flujos de efectivo futuros por pasivos por siniestros ocurridos hipótesis para la proyección actuarial basadas tanto en información histórica como en hipótesis de evolución futura.

Dado el grado de la complejidad y grado de juicio de las estimaciones involucradas, así como la relevancia de los pasivos de seguros en el balance consolidado del Grupo, consideramos que la valoración de estos pasivos es una cuestión clave de auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestros procedimientos de auditoría, que han contado con la involucración de nuestros especialistas actuariales, han consistido entre otros, en obtener un entendimiento del proceso de valoración de los pasivos por contratos de seguro, que ha incluido la evaluación del diseño e implementación de los controles relevantes del proceso, incluyendo los controles de los sistemas de información relacionados con la valoración y registro de estos pasivos.

Adicionalmente, hemos realizado procedimientos de auditoría sustantivos que incluyeron, entre otras, las siguientes actuaciones:

- Evaluar la idoneidad de las políticas contables adoptadas por el Grupo en base a la norma aplicable NIIF 17.
- Evaluar la integridad y exactitud de los datos clave utilizados por el Grupo para estimar el valor presente de los flujos de caja futuros.
- Revisión del cumplimiento de los requisitos de la NIIF 17 en la aplicación de los métodos de valoración BBA y PAA, y evaluación de la correcta segregación de los contratos, así como la coherencia de la aplicación de los modelos contables.
- Para los productos valorados por el Método General (Building Block Approach - BBA) hemos revisado la metodología empleada así como analizado la razonabilidad de las hipótesis actuariales relevantes utilizadas por la Dirección del Grupo para el cálculo del valor actual de los flujos futuros, el margen del servicio contractual y del ajuste de riesgo no financiero, así como la realizado de un recálculo independiente del valor actual de los flujos de efectivo futuros para una muestra de productos.
- Para los productos valorados el Método Simplificado (Premium Allocation Approach - PAA), hemos revisado la metodología empleada así como analizado la razonabilidad de las hipótesis actuariales relevantes empleadas en el cálculo del valor actual de los flujos futuros de pasivos por contratos de seguros derivados de siniestros incurridos, así como para una muestra de productos realizado un recálculo independiente y en base a un rango de mejor estimación evaluado su razonabilidad.

Además de lo anterior, hemos evaluado si la información detallada en la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas resulta adecuada, de conformidad con los criterios establecidos en el marco normativo de información financiera aplicable al Grupo.

Evaluación de las provisiones para litigios y otras contingencias

Descripción

Tal y como se señala en la nota 13.u) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas, el Grupo tiene constituidas provisiones para la cobertura de diferentes procedimientos administrativos o litigios a, en los que se ve inmerso como resultado del curso normal de su actividad.

El saldo del epígrafe "Provisiones - Restantes provisiones", asciende al 31 de diciembre de 2024 a 231.140 miles de euros. Entre otros conceptos, el Grupo incluye provisiones constituidas para cubrir gastos, quebrantos y/o hacer frente a responsabilidades probables o ciertas procedentes de litigios o reclamaciones en curso u obligaciones derivadas del desarrollo de la actividad del Grupo, tal como se recoge en la nota 36 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas.

La estimación de estas provisiones implica un alto grado de juicio por parte de la Dirección, dado que requiere evaluar el impacto de múltiples factores, incluyendo:

- Probabilidad de éxito de los litigios en curso y estimación de la obligación resultante.
- Criterios y tendencias en sentencias judiciales y cambios normativos aplicables.
- Datos históricos de reclamaciones y pagos efectuados.

La Dirección del Grupo estima la provisión por estos conceptos, considerando la información disponible en relación con las diferentes tipologías de litigios y reclamaciones interpuestos en contra el Grupo.

Dada la incertidumbre inherente a su estimación y el posible impacto en las cuentas anuales consolidadas del Grupo, consideramos que la evaluación de las provisiones por litigios y otras contingencias es una cuestión clave de auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestros procedimientos de auditoría han consistido entre otros, en obtener un entendimiento del proceso de estimación de estas contingencias que ha incluido la evaluación del diseño de los controles internos del Grupo relacionados con la evaluación de las provisiones para litigios y otras contingencias, así como el análisis de las principales tipologías de demandas, reclamaciones y litigios vigentes y de las provisiones contables asociadas.

Asimismo, hemos realizado, entre otros, los siguientes procedimientos sustantivos:

- Análisis de la evaluación realizada por el Grupo de las sentencias judiciales recientes y cambios regulatorios que pudieran afectar la valoración de las provisiones registradas.
- Comprobación de la corrección de los datos históricos utilizados para la determinación de estas provisiones, así como el análisis de una selección de demandas y reclamaciones, comprobando la correcta agrupación de casos por tipología para el cálculo de provisiones
- Evaluación de la razonabilidad de los supuestos utilizados en los cálculos empleados para estimar el importe de las provisiones.

- Obtención de cartas de confirmación de abogados y asesores que trabajan con el Grupo para verificar la existencia de las demandas recibidas y contrastar la evaluación del resultado esperado de las reclamaciones y litigios, así como evaluar la potencial existencia de pasivos omitidos.
- Realización de procedimientos de auditoría específicos para obtener conocimiento sobre el desenlace de litigios y reclamaciones con posterioridad al cierre del ejercicio con el objetivo de identificar indicios de que las estimaciones utilizadas pudieran requerir ajustes.

Además de lo anterior, hemos evaluado si la información detallada en la memoria de las cuentas anuales consolidadas adjuntas resulta adecuada, de conformidad con los criterios establecidos en el marco normativo de información financiera aplicable al Grupo.

Seguridad de los sistemas de la información

Descripción	La continuidad de los procesos de negocio del Grupo es altamente dependiente de su infraestructura tecnológica. En este contexto, es crítico evaluar cuestiones como la organización y marco de gobierno, que debe permitir una adecuada gestión de los riesgos tecnológicos que puedan afectar a los sistemas de información, así como a los controles sobre la seguridad física y lógica y el mantenimiento, desarrollo y explotación de los sistemas, bases de datos y aplicaciones utilizados en el proceso de elaboración de la información financiera para mitigar el riesgo potencial de fraude o error como resultado de cambios en las aplicaciones. Por ello, hemos considerado los riesgos asociados a las tecnologías de la información como una cuestión clave de nuestra auditoría.
Nuestra respuesta	En el contexto de nuestra auditoría, con la involucración de nuestros especialistas en tecnologías de la información, hemos evaluado el entorno de control interno del Grupo en relación con los sistemas operativos, bases de datos y aplicaciones clave que intervienen en el proceso de elaboración de la información financiera. A este respecto, nuestro trabajo ha consistido, fundamentalmente, en probar los controles de acceso, los cambios a programas y seguridad lógica de los sistemas operativos, bases de datos y aplicaciones, así como sobre los controles de mantenimiento, desarrollo y explotación de aplicaciones y sistemas, relevantes para la elaboración de la información financiera.

Otras cuestiones

Con fecha 15 de marzo de 2024 otros auditores emitieron su informe de auditoría acerca de las cuentas anuales del ejercicio 2023 en el que expresaron una opinión favorable.

Otra información: Informe de gestión consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2024, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Entidad dominante 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 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 información no financiera consolidado se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, 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 de la entidad 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 2024 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Entidad dominante y del Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo en relación con las cuentas anuales consolidadas

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

El Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de auditoría de la Entidad dominante 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 dominante.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Entidad dominante, 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.

- Planificamos y ejecutamos la auditoría del Grupo para obtener evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o de las unidades de negocio del Grupo como base para la formación de una opinión sobre las cuentas anuales consolidadas. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo realizado para los fines de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con el Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de la Entidad dominante 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 al Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de la Entidad dominante una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relativos a 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 medidas de salvaguarda adoptadas para eliminar o reducir la amenaza.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación al Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de la Entidad dominante, 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 el Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de la Entidad dominante

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para el Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo de la Entidad dominante de fecha 14 de marzo de 2025.

Periodo de contratación

La Asamblea General celebrada el 22 de abril de 2023 nos nombró como auditores del Grupo por un periodo de 3 años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.

AUDITORES
INSTITUTO DE CENSORES JURADOS DE CUENTAS DE ESPAÑA

ERNST & YOUNG, S.L.

2025 Núm. 03/25/01452
96,00 EUR
SELLO CORPORATIVO:
Informe de auditoría de cuentas sujeto a la normativa de auditoría de cuentas española o internacional

ERNST & YOUNG, S.L.
(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el Nº S0530)

Jaume Pallerols Cat
(Inscrito en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el Nº 22702)

14 de marzo de 2025

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
Y sociedades dependientes (GRUPO CONSOLIDADO)

Informe de auditoría,
Cuentas anuales consolidadas al 31 de diciembre de 2024
e Informe de gestión consolidado del ejercicio 2024

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

BALANCE CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en miles de euros)

ACTIVO	Nota	2024	2023 (*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (**)	**22**	**2.963.600**	**1.417.707**
Activos financieros mantenidos para negociar	**23**	**3.239**	**8.038**
Derivados		2.226	2.647
Instrumentos de patrimonio		1.013	2.621
Valores representativos de deuda		-	2.770
Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	**26**	**22.357**	**12.391**
Instrumentos de patrimonio		20.279	10.378
Valores representativos de deuda		2.078	2.013
Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	**24**	**1.246.987**	**996.268**
Instrumentos de patrimonio		201.852	162.657
Valores representativos de deuda		1.045.135	833.611
Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-
Activos financieros a coste amortizado	**25**	**22.174.091**	**23.381.618**
Valores representativos de deuda		6.764.861	7.947.509
Préstamos y anticipos		15.409.230	15.434.109
Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		*522.988*	*870.142*
Derivados – contabilidad de coberturas	**27**	**47.571**	**57.411**
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	**28**	**371**	**381**
Asociadas		371	381
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	**29**	**24.012**	**25.011**
Activos tangibles	**30**	**413.692**	**393.005**
Inmovilizado material		363.448	340.009
De uso propio		345.111	326.033
Cedido en arrendamiento operativo		18.337	13.976
Inversiones inmobiliarias		50.244	52.996
De las cuales: cedido en arrendamiento operativo		*39.636*	*42.259*
Pro-memoria: adquirido en arrendamiento financiero		-	-
Activos intangibles	**31**	**33.868**	**33.559**
Fondo de comercio		33.425	33.425
Otros activos intangibles		443	134
Activos por impuestos	**32**	**134.914**	**165.956**
Activos por impuestos corrientes		3.602	727
Activos por impuestos diferidos		131.312	165.229
Otros activos	**33**	**28.517**	**74.351**
Contratos de seguros vinculados a pensiones		-	-
Existencias		2.039	35.148
Resto de los otros activos		26.478	39.203
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	**34**	**14.036**	**23.795**
TOTAL ACTIVO		**27.107.255**	**26.589.491**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).
(**) Véase el detalle en el estado de flujos de efectivo consolidado.

Las notas 1 a 69 y los Anexos I a III forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2024.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

BALANCE CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en miles de euros)

PASIVO	Nota	2024	2023 (*)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	**23**	**1.487**	**2.177**
Derivados		1.487	2.177
Pasivos financieros a coste amortizado	**35**	**23.575.743**	**23.034.073**
Depósitos		23.294.136	22.748.782
Bancos centrales		-	184.265
Entidades de crédito		2.467	1.552
Clientela		23.291.669	22.562.965
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros		281.607	285.291
Pro-memoria: pasivos subordinados		-	-
Derivados – contabilidad de coberturas	**27**	**337.632**	**434.648**
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	**29**	**459.452**	**475.544**
Provisiones	**36**	**257.354**	**153.795**
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		15.749	17.785
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		-	-
Compromisos y garantías concedidos		10.465	14.392
Restantes provisiones		231.140	121.618
Pasivos por impuestos	**32**	**75.849**	**112.577**
Pasivos por impuestos corrientes		12.650	9.249
Pasivos por impuestos diferidos		63.199	103.328
Capital social reembolsable a la vista		**695**	**-**
Otros pasivos	**33**	**58.447**	**82.488**
De los cuales: fondo de la obra social		*20.030*	*15.109*
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		**-**	**-**
TOTAL PASIVO		**24.766.659**	**24.295.302**

PATRIMONIO NETO	Nota	2024	2023 (*)
Fondos propios	**37**	**2.299.569**	**2.126.236**
Capital		850.841	818.761
Capital desembolsado		850.841	818.761
Pro-memoria: capital no exigido		-	-
Ganancias acumuladas		-	-
Reservas de revalorización		-	-
Otras reservas		1.196.693	1.101.895
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		44	37
Otras		1.196.649	1.101.858
(-) Acciones propias		(3.291)	(2.864)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante		255.326	208.444
(-) Dividendos a cuenta		-	-
Otro resultado global acumulado	**38**	**40.701**	**167.837**
Elementos que no se reclasificarán en resultados		32.669	29.493
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		8.032	138.344
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		**326**	**116**
Otro resultado global acumulado		-	-
Otros elementos		326	116
TOTAL PATRIMONIO NETO		**2.340.596**	**2.294.189**
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		**27.107.255**	**26.589.491**

Pro-memoria: exposiciones fuera de balance			
Garantías financieras concedidas	**41**	**160.325**	**159.686**
Compromisos de préstamo concedidos	**42**	**1.307.860**	**1.180.033**
Otros compromisos concedidos	**42**	**468.591**	**442.426**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).
Las notas 1 a 69 y los Anexos I a III forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2024.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresada en miles de euros)

	Nota	2024	2023 (*)
Ingresos por intereses	**43**	**826.614**	**652.083**
(Gastos por intereses)	**44**	**184.661**	**93.207**
MARGEN DE INTERESES		**641.953**	**558.876**
Ingresos por dividendos	**45**	**4.123**	**3.661**
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	**46**	**(7)**	**10**
Ingresos por comisiones	**47**	**148.722**	**141.921**
(Gastos por comisiones)	**48**	**11.525**	**10.732**
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	**49**	**(77.432)**	**(118.356)**
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	**50**	**1.395**	**(1)**
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	**49**	**652**	**3.735**
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	**51**	**-**	**-**
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	**52**	**(1.628)**	**20**
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	**53**	**745**	**329**
Otros ingresos de explotación	**54**	**15.140**	**15.042**
(Otros gastos de explotación)	**55**	**30.147**	**60.774**
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social		*19.218*	*14.297*
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	**56**	**213.262**	**204.199**
(Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro)	**56**	**170.997**	**152.800**
MARGEN BRUTO		**734.256**	**585.130**
(Gastos de administración)	**57**	**283.438**	**249.945**
(Gastos de personal)		159.662	144.977
(Otros gastos de administración)		123.776	104.968
(Amortización)	**58**	**27.884**	**25.671**
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	**59**	**145.923**	**36.720**
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación)	**60**	**(14.038)**	**29.011**
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)		(463)	(1.321)
(Activos financieros a coste amortizado)		(13.575)	30.332
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas)	**61**	**-**	**-**
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	**62**	**570**	**2.368**
(Activos tangibles)		575	1.237
(Otros)		(5)	1.131
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	**63**	**8.527**	**5.563**
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	**64**	**6.030**	**(3.999)**
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		**305.036**	**242.979**
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)	**39**	**49.697**	**34.538**
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		**255.339**	**208.441**
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas		**-**	**-**
RESULTADO DEL EJERCICIO		**255.339**	**208.441**
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		**13**	**(3)**
Atribuible a los propietarios de la dominante	**37**	**255.326**	**208.444**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).

Las notas 1 a 69 y los Anexos I a III forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de euros)

	Nota	2024	2023 (*)
RESULTADO DEL EJERCICIO		**255.339**	**208.441**
OTRO RESULTADO GLOBAL		**(127.136)**	**58.971**
Elementos que no se reclasificarán en resultados		**3.176**	**823**
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	**38**	4.356	1.113
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán		(1.180)	(290)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		**(130.312)**	**58.148**
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)		**-**	**-**
Conversión de divisas		**-**	**-**
Coberturas de flujos de efectivo (porción efectiva)	**38**	**(188.443)**	**(17.986)**
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		(188.443)	(17.986)
Transferido a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Instrumentos de cobertura (elementos no designados)		**-**	**-**
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global		**7.055**	**98.097**
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		(5.676)	26.588
Transferido a resultados		12.731	71.509
Otras reclasificaciones			-
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		**-**	**-**
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	**39**	**51.076**	**(21.963)**
RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO		**128.203**	**267.412**
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		**13**	**(3)**
Atribuible a los propietarios de la dominante		**128.190**	**267.415**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).

Las notas 1 a 69 y los Anexos I a III forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de euros)

Al 31 de diciembre de 2024

Fuentes de los cambios en el patrimonio neto	Capital	Otras reservas	(-) Acciones propias	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta	Otro resultado global acumulado	Intereses minoritarios	Total
Saldo de apertura al 1 de enero de 2024	**818.761**	**1.101.895**	**(2.864)**	**208.444**	**-**	**167.837**	**116**	**2.294.189**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2024 (*)	**818.761**	**1.101.895**	**(2.864)**	**208.444**	**-**	**167.837**	**116**	**2.294.189**
Resultado global total del ejercicio	**-**	**-**	**-**	**255.326**	**-**	**(127.136)**	**13**	**128.203**
Otras variaciones del patrimonio neto	**32.080**	**94.798**	**(427)**	**(208.444)**	**-**	**-**	**197**	**(81.796)**
Emisión de acciones ordinarias	36.830	290	-	-	-	-	-	37.120
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 de capital	(4.779)	-	-	-	-	-	-	(4.779)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-	-	-	(57.539)	-	-	(57.539)
Compra de acciones propias	-	-	(427)	-	-	-	-	(427)
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	(463)	-	-	-	-	-	-	(463)
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	492	-	-	-	-	-	-	492
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	93.716	-	(151.255)	57.539	-	-	-
Aumento/ o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	792	-	(57.189)	-	-	197	(56.200)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2024	**850.841**	**1.196.693**	**(3.291)**	**255.326**	**-**	**40.701**	**326**	**2.340.596**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).

Las notas 1 a 69 y los Anexos I a III forman parte integrante del estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de euros)

Al 31 de diciembre de 2023 (*)

Fuentes de los cambios en el patrimonio neto	Capital	Otras reservas	(-) Acciones propias	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta	Otro resultado global acumulado	Intereses minoritarios	Total
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023	**797.870**	**1.072.721**	**(2.507)**	**139.060**	**-**	**77.405**	**-**	**2.084.549**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 3)	-	(25.030)	-	(4.522)	-	31.461	-	1.909
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023 (*)	**797.870**	**1.047.691**	**(2.507)**	**134.538**	**-**	**108.866**	**-**	**2.086.458**
Resultado global total del ejercicio	**-**	**-**	**-**	**208.444**	**-**	**58.971**	**(3)**	**267.412**
Otras variaciones del patrimonio neto	**20.891**	**54.204**	**(357)**	**(134.538)**	**-**	**-**	**119**	**(59.681)**
Emisión de acciones ordinarias	29.630	126	-	-	-	-	-	29.756
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 de capital	(8.739)	-	-	-	-	-	-	(8.739)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-	-	-	(36.064)	-	-	(36.064)
Compra de acciones propias	-	-	(357)	-	-	-	-	(357)
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	-	52.678	-	(88.742)	36.064	-	-	-
Aumento/ o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	1.400	-	(45.796)	-	-	119	(44.277)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2023	**818.761**	**1.101.895**	**(2.864)**	**208.444**	**-**	**167.837**	**116**	**2.294.189**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de euros)

	Nota	2024	2023 (*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		**1.658.772**	**159.443**
Resultado del ejercicio		**255.339**	**208.441**
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación		**170.185**	**98.692**
Amortización	**58**	27.884	25.671
Otros ajustes (a)		142.301	73.021
Aumento/disminución neto de los activos de explotación		**848.271**	**1.362.115**
Activos financieros mantenidos para negociar		4.799	1.504
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		(9.966)	30.279
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(226.493)	(73.131)
Activos financieros a coste amortizado		979.555	1.324.939
Otros activos de explotación		100.376	78.524
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación		**385.144**	**(1.509.254)**
Pasivos financieros mantenidos para negociar		(690)	(1.507)
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Pasivos financieros a coste amortizado		541.670	(1.436.617)
Otros pasivos de explotación		(155.836)	(71.130)
Cobros/pagos por impuesto sobre las ganancias		**(167)**	**(551)**
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**(31.054)**	**(30.933)**
Pagos		**(63.811)**	**(62.463)**
Activos tangibles	**30**	(63.502)	(62.329)
Activos intangibles		(309)	(134)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		-	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	**28**	-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	-
Cobros		**32.757**	**31.530**
Activos tangibles (b)	**30**	14.802	8.750
Activos intangibles		-	-
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	**28**	-	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	**28**	-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta		17.955	22.780
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	-
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**(81.825)**	**(61.201)**
Pagos		**(118.945)**	**(90.957)**
Dividendos	**37**	(57.539)	(36.064)
Pasivos subordinados		-	-
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	**37**	(60.979)	(54.536)
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	**37**	(427)	(357)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	**4**	-	-
Cobros		**37.120**	**29.756**
Pasivos subordinados		-	-
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	**37**	37.120	29.756
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)		**1.545.893**	**67.309**
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO		**1.417.707**	**1.350.398**
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		**2.963.600**	**1.417.707**
PROMEMORIA			
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	**22**		
Del cual: en poder de entidades del grupo, pero no disponibles por el grupo			
Efectivo		102.895	94.534
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales		2.805.296	1.261.130
Otros activos financieros		55.409	62.043
Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista		-	-

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.3 y 3.c).

(a) Se incluyen principalmente, las dotaciones a fondos por corrección por deterioro y a fondos por provisiones que no han supuesto una salida de efectivo.

(b) Estos importes incluyen el beneficio o pérdida generado en la venta.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

MEMORIA EXPLICATIVA DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresada en miles de euros)

1. Naturaleza de la Entidad

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (en adelante la Entidad Dominante, Laboral Kutxa o Caja Laboral), con domicilio social en Mondragón (Gipuzkoa), se constituye, con fecha 2 de noviembre de 2012, como una cooperativa de crédito, fruto de la fusión mediante creación de nueva entidad, realizada por Caja Laboral Popular Coop. de Crédito e Ipar Kutxa Rural, S.Coop. de Crédito. La citada Entidad Dominante tiene la consideración de cooperativa.

La Entidad Dominante está supervisada por el Banco de España.

El capital de la Entidad Dominante no cotiza en Bolsa.

1.1 Integración entre Caja Laboral e Ipar Kutxa

En el año 2012, tras los acuerdos adoptados por los Órganos de Gobierno de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito e Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Crédito, se procedió a la fusión de ambas entidades, mediante la creación de una Nueva Cooperativa de Crédito que se denomina “Caja Laboral Popular Coop. de Crédito”, con el objeto, domicilio, capital y demás determinaciones que se detallan en sus Estatutos Sociales y que se rige por la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito y demás disposiciones legales aplicables.

En virtud de la citada fusión, las dos cooperativas de crédito fusionadas quedaron disueltas y extinguidas, sin abrir periodo de liquidación, siendo el 2 de noviembre de 2012, la fecha de inscripción en el Registro Mercantil de Gipuzkoa, así como la fecha a partir de la cual, las operaciones de las entidades fusionadas debían considerarse realizadas a efectos contables por cuenta de la Nueva Cooperativa de Crédito.

1.2 Estatutos

Los estatutos sociales de la Entidad Dominante indican que su actividad no estará limitada a ámbito territorial alguno y que su objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. A tal efecto, podrá realizar toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios permitidas a las demás entidades de crédito, incluidas las que sirvan para la promoción y mejor cumplimiento de sus fines cooperativos, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios, y respetando los límites legales para operaciones activas con terceros.

Las cooperativas de crédito se ven afectadas por una normativa legal que regula, entre otros, los siguientes aspectos:

a) Mantenimiento de un porcentaje mínimo de activos líquidos, en depósito en Banco de España, para la cobertura del coeficiente de reservas mínimas.

b) Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos cuya finalidad consiste en garantizar a los depositantes la recuperación de determinado importe de sus depósitos.

c) Distribución del excedente neto de cada ejercicio al Fondo de Educación y Promoción y a la dotación de reservas.

d) Mantenimiento de un volumen de recursos propios mínimos que viene determinado en función de las inversiones realizadas y los riesgos asumidos.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito y sociedades dependientes

Caja Laboral es la Entidad Dominante de un Grupo de Entidades Participadas que forman el Grupo de Caja Laboral Popular y sus Entidades Participadas (en adelante, el Grupo o Grupo Laboral Kutxa). Por consiguiente, la Entidad Dominante se encuentra obligada a realizar, adicionalmente a sus propias cuentas anuales individuales, las cuales se someten igualmente a auditoría obligatoria, cuentas anuales consolidadas del Grupo que incluyen, en su caso, las correspondientes participaciones en Entidades Dependientes y Entidades Multigrupo y las inversiones en Entidades Asociadas. Las entidades que componen el Grupo se dedican a actividades diversas.

Al 31 de diciembre de 2024, los activos totales, el patrimonio neto y el resultado neto de la Entidad Dominante representan el 97,97%, el 96,24% y 92,78%, respectivamente de los mismos conceptos del Grupo (el 97,98%, el 97,27% y 89,34%, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023).

A continuación se presentan, de forma resumida, el balance individual, la cuenta de pérdidas y ganancias individual, el estado de ingresos y gastos reconocidos individual, el estado total de cambios en el patrimonio neto individual y el estado flujos de efectivo individual de la Entidad Dominante correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, preparados de acuerdo con los mismos principios y normas contables y criterios de valoración aplicables a las cuentas anuales individuales de la Entidad Dominante.

a) Balance individual al 31 de diciembre de 2024:

ACTIVO	**2024**	**2023 (*)**
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	2.933.711	1.398.014
Activos financieros mantenidos para negociar	3.239	8.038
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	19.863	9.994
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	751.282	525.353
Activos financieros a coste amortizado	22.092.793	23.312.907
Derivados – contabilidad de coberturas	47.571	57.411
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	155.021	160.786
Activos tangibles	391.859	371.116
Activos intangibles	-	-
Activos por impuestos	123.657	151.573
Otros activos	24.212	34.334
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	14.036	23.525
Total activo	26.557.244	26.053.051

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2024	2023 (*)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.487	2.177
Pasivos financieros a coste amortizado	23.608.431	23.067.854
Derivados – contabilidad de coberturas	337.632	434.648
Provisiones	248.842	147.632
Pasivos por impuestos	52.958	90.790
Capital reembolsable a la vista	695	-
Otros pasivos	54.579	78.442
Total pasivo	24.304.624	23.821.543
Fondos propios:	2.233.822	2.079.353
Capital	850.841	818.761
Otras reservas	1.146.091	1.074.378
Resultado del ejercicio	236.890	186.214
(Dividendos a cuenta)		-
Otro resultado global acumulado	18.798	152.155
Total patrimonio neto	2.252.620	2.231.508
Total patrimonio neto y pasivo	26.557.244	26.053.051
PRO-MEMORIA		
Garantías financieras concedidas	160.446	161.317
Compromisos de préstamo concedidos	1.298.870	1.177.723
Otros compromisos concedidos	471.435	449.377

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos.

b) Cuenta de pérdidas y ganancias individual correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024:

	2024	2023 (*)
Ingresos por intereses	808.021	640.528
(Gastos por intereses)	184.630	93.186
Margen de intereses	623.391	547.342
Ingresos por dividendos	3.705	9.813
Ingresos por comisiones	127.371	125.295
(Gastos por comisiones)	10.789	10.428
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambio en resultados, netas	(64.468)	(110.043)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	1.395	(1)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	554	807
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	(1.628)	20
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	750	329
Otros ingresos de explotación	39.021	40.998
(Otros gastos de explotación)	30.146	60.624
Margen Bruto	689.156	543.508
(Gastos de administración)	264.284	231.040
(Amortización)	27.713	25.421
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	143.757	38.520
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambio en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación)	(14.145)	30.160
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas)	(7.282)	(2.145)
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	567	1.031
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	(392)	448
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	6.025	(7.767)
Ganancias o (-) pérdidas antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	279.895	212.162
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)	43.005	25.948
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de las actividades continuadas	236.890	186.214
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
Resultado del ejercicio	**236.890**	**186.214**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos.

c) Estado de ingresos y gastos reconocidos individual correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024:

	2024	2023 (*)
RESULTADO DEL EJERCICIO	**236.890**	**186.214**
OTRO RESULTADO GLOBAL	**(133.357)**	**49.671**
Elementos que no se reclasificarán en resultados	**2.423**	**414**
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	3.365	575
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	(942)	(161)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	**(135.780)**	**49.257**
Coberturas de flujos de efectivo (Parte eficaz)	**(188.443)**	**(17.986)**
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	**(188.443)**	(17.986)
Transferido a resultados		-
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	**(141)**	**86.398**
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(221)	21.460
Transferido a resultados	80	64.938
Otras reclasificaciones		
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	**52.804**	**(19.155)**
RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO	**103.533**	**235.885**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos.

d) Estado total de cambios en el patrimonio neto individual correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024:

Variación durante el ejercicio 2024

	Fondos propios	Otro resultado global acumulado	Total patrimonio neto
Saldo de apertura al 1 de enero de 2024	**2.079.353**	**152.155**	**2.231.508**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-
Efectos de los cambios en políticas contables	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2024	**2.079.353**	**152.155**	**2.231.508**
Resultado global total del ejercicio	**236.890**	**(133.357)**	**103.533**
Otras variaciones del patrimonio neto	**(82.421)**	**-**	**(82.421)**
- Emisión de acciones ordinarias	37.119	-	37.119
- Reducción de capital	(4.779)	-	(4.779)
- Dividendos (o remuneración a los socios)	(57.251)	-	(57.251)
- Transferencias entre componentes del patrimonio neto	(57.539)	-	(57.539)
Reclasificación de instrumentos financieros	29	-	29
- Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	-
Total otras variaciones del patrimonio neto	**(82.421)**	**-**	**(82.421)**
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2024	**2.233.822**	**18.798**	**2.252.620**

Variación durante el ejercicio 2023 (*)

	Fondos propios	Otro resultado global acumulado	Total patrimonio neto
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023	**1.953.489**	**102.484**	**2.055.973**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-
Efectos de los cambios en políticas contables	-	-	-
Saldo de apertura al 1 de enero de 2023	**1.953.489**	**102.484**	**2.055.973**
Resultado global total del ejercicio	**186.214**	**49.671**	**235.885**
Otras variaciones del patrimonio neto			
- Emisión de acciones ordinarias	29.756	-	29.756
- Reducción de capital	(8.739)	-	(8.739)
- Dividendos (o remuneración a los socios)	(36.064)	-	(36.064)
- Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	-	-
- Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	(45.303)	-	(45.303)
Total otras variaciones del patrimonio neto	**(60.350)**	**-**	**(60.350)**
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2023	**2.079.353**	**152.155**	**2.231.508**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos.

e) Estado de flujos de efectivo individual correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024:

	2024	2023 (*)
Flujos de efectivo de las actividades de explotación:	**1.631.774**	**174.452**
Resultado del ejercicio	236.890	186.214
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	(119.026)	104.200
Aumento/Disminución neto de los activos de explotación	1.098.443	1.335.387
Aumento/Disminución neto de los pasivos de explotación	415.634	(1.450.798)
Cobros/(Pagos) por impuesto sobre las ganancias	(167)	(551)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	**(13.627)**	**(55.161)**
Pagos	(100.933)	(98.946)
Cobros	87.306	43.785
Flujos de efectivo de las actividades de financiación	**(82.450)**	**(60.844)**
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	**-**	**-**
Aumento/Disminución neto del efectivo y equivalentes	**1.535.697**	**58.447**
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio	**1.398.014**	**1.339.567**
Efectivo y equivalentes al final del ejercicio	**2.933.711**	**1.398.014**

(*) Se presenta única y exclusivamente, a efectos comparativos.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas

2.1 Imagen fiel

De acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo del 19 de julio de 2002, todas las sociedades que se rijan por el Derecho de un estado miembro de la Unión Europea, y cuyos títulos valores coticen en un mercado regulado de alguno de los Estados que la conforman, deberán presentar sus cuentas anuales consolidadas correspondientes a los ejercicios que se iniciaron a partir del 1 de enero de 2005 conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, NIIF) que hayan sido previamente adoptadas por la Unión Europea, en adelante, NIIF-UE. Con el objeto de adaptar el régimen contable de las entidades de crédito españolas a dicha normativa, el Banco de España publicó la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, sobre Normas de Información Financiera Pública y Reservada y Modelos de Estados Financieros, derogada con fecha 1 de enero de 2018 en virtud de la Circular 4/2017, de 27 de noviembre de 2017, del Banco de España.

Durante el ejercicio 2022 entró en vigor la Circular 6/2021, de 22 de diciembre, del Banco de España, por la que se modificó la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información pública y reservada, y modelos de estados financieros, y la Circular 4/2019, de 26 de noviembre, a establecimientos financieros de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros.

Las presentes cuentas anuales consolidadas del Grupo se presentan de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante, “NIIF-UE”), teniendo en consideración la Circular 4/2017 del 27 de noviembre, del Banco de España, que sustituye la Circular 4/2004 de Banco de España, de 22 de diciembre, y sus modificaciones posteriores. Esta circular constituye el desarrollo y adaptación al sector de entidades de crédito españolas de las Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas por la Unión Europea.

En esta memoria se utilizan las abreviaturas “NIC” y “NIIF” para referirse a las Normas Internacionales de Contabilidad y a las Normas Internacionales de Información Financiera, respectivamente, y las abreviaturas “CINIIF” y “SIC” para referirse a las interpretaciones del Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera y del anterior Comité de Interpretaciones, respectivamente, todas ellas aprobadas por la Unión Europea, en base a las cuales se han elaborado estas cuentas anuales consolidadas.

Las cuentas anuales consolidadas se han elaborado teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables y de los criterios de valoración de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las mismas, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo al 31 de diciembre de 2024 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, consolidados, que se han producido en el Grupo en el ejercicio anual terminado en esa fecha.

En la Nota 13 se resumen los principios y políticas contables y criterios de valoración más significativos aplicados en la preparación de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2024.

Las cuentas anuales consolidadas se han elaborado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Entidad y por las restantes entidades integradas en el Grupo. No obstante, y dado que los principios contables y criterios de valoración aplicados en la preparación de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2024 pueden diferir de los utilizados por algunas de las entidades integradas en el mismo, en el proceso de consolidación se han introducido los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar entre sí tales principios y criterios y para adecuarlos a las NIIF-UE aplicadas por la Entidad.

La información contenida en las presentes cuentas anuales consolidadas es responsabilidad de los consejeros de la Entidad Dominante del Grupo.

Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2024 del Grupo han sido formuladas por los consejeros de la Entidad Dominante del Grupo en la reunión del Consejo Rector de fecha 28 de febrero de 2025, estando pendientes de aprobación por la Asamblea General de la misma, la cual se espera que las apruebe sin cambios significativos.

Las presentes cuentas anuales consolidadas, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros.

2.2 Principios de consolidación

La definición del Grupo se ha efectuado de acuerdo con lo indicado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Unión Europea. Son Entidades Participadas el conjunto de las Entidades Dependientes, Negocios conjuntos y Asociadas.

2.2.1) Entidades dependientes

Se consideran “entidades dependientes” aquéllas sobre las que el Grupo tiene el control, situación que se produce cuando el Grupo está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Para que se considere que hay control debe concurrir:

- Poder: Un inversor tienen poder sobre una participada cuando posee derechos en vigor que le proporcionan la capacidad de dirigir las actividades relevantes, es decir, aquellas que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada.

- Rendimientos: Un inversor está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables por su implicación en la participada cuando los rendimientos que obtiene por dicha implicación pueden variar en función de la evolución económica de la participada. Los rendimientos del inversor pueden ser solo positivos, solo negativos o a la vez positivos y negativos.

- Relación entre poder y rendimientos: Un inversor controla una participada si el inversor no solo tiene poder sobre la participada y está expuesto, o tiene derecho, a unos rendimientos variables por su implicación en la participada, sino también la capacidad de utilizar su poder para influir en los rendimientos que obtiene por dicha implicación en la participada.

Adicionalmente, el Grupo toma en consideración cualquier hecho o circunstancia que pueda incidir en la evaluación de si existe o no control, así como los análisis descritos en las guías de aplicación de la normativa de referencia (por ejemplo, si el Grupo mantiene una participación directa o indirecta de más de 50% de los derechos de voto de la entidad que se evalúa).

La información relevante de las participaciones en Entidades Dependientes al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra en el Anexo I.

Las cuentas anuales de las entidades dependientes se consolidan con las de la Entidad por aplicación del método de integración global. Consecuentemente, todos los saldos derivados de las transacciones efectuadas entre las sociedades consolidadas mediante este método que son significativos han sido eliminados en el proceso de consolidación. Adicionalmente, la participación de terceros en:

- El patrimonio neto del Grupo, se presenta en el capítulo “Intereses Minoritarios (participaciones no dominantes)” del patrimonio neto del balance consolidado.

- Los resultados consolidados del ejercicio, se presentan en el capítulo “Resultado del ejercicio - Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La consolidación de los resultados generados por las entidades dependientes adquiridas por el Grupo en el ejercicio se realiza teniendo en cuenta, únicamente, los relativos al período comprendido entre la fecha de adquisición y el cierre del ejercicio. Asimismo, la consolidación de los resultados generados por las entidades dependientes enajenadas por el Grupo en el ejercicio se realiza teniendo en cuenta, únicamente, los relativos al período comprendido entre el inicio del ejercicio y la fecha de enajenación.

Se eliminan las transacciones intercompañía, los saldos y los ingresos y gastos en transacciones entre entidades del Grupo. También se eliminan las pérdidas y ganancias que surjan de transacciones intragrupo que se reconozcan como activos. Las políticas contables de las dependientes se han modificado en los casos en que ha sido necesario para asegurar la uniformidad con las políticas adoptadas por el Grupo.

Para contabilizar las combinaciones de negocios el Grupo aplica el método de adquisición. La contraprestación transferida por la adquisición de una dependiente se corresponde con el valor razonable de los activos transferidos, los pasivos incurridos con los anteriores propietarios de la adquirida y las participaciones en el patrimonio emitidas por el Grupo. La contraprestación transferida incluye el valor razonable de cualquier activo o pasivo que proceda de un acuerdo de contraprestación contingente. Los activos identificables adquiridos y los pasivos y pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente a su valor razonable en la fecha de adquisición. Para cada combinación de negocios, el Grupo puede optar por reconocer cualquier participación no dominante en la adquirida por el valor razonable o por la parte proporcional de la participación no dominante de los importes reconocidos de los activos netos identificables de la adquirida.

Los costes relacionados con la adquisición se reconocen como gastos en el ejercicio en que se incurre en ellos.

Si la combinación de negocios se realiza por etapas, el valor razonable en la fecha de adquisición de la participación en el patrimonio neto de la adquirida anteriormente mantenido por la adquirente se vuelve a valorar al valor razonable en la fecha de adquisición a través del resultado del ejercicio.

Cualquier contraprestación contingente a transferir por el Grupo se reconoce a su valor razonable en la fecha de adquisición. Los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente que se considere un activo o un pasivo se reconocen de acuerdo con la NIIF 9 en resultados o como un cambio en patrimonio neto. La contraprestación contingente que se clasifique como patrimonio neto no se valora de nuevo y su liquidación posterior se contabiliza dentro del patrimonio neto.

El Fondo de comercio se valora inicialmente como el exceso del total de la contraprestación transferida y el valor razonable de la participación no dominante sobre los activos identificables netos adquiridos y los pasivos asumidos. Si esta contraprestación es inferior al valor razonable de los activos netos de la dependiente adquirida, la diferencia se reconoce en resultados consolidados.

Las entidades aseguradoras del Grupo están sujetas a la supervisión y regulación de diferentes organismos. Las leyes vigentes en las diferentes jurisdicciones junto con la necesidad de cumplir con unos requerimientos mínimos de capital y la actuación supervisora son circunstancias que podrían afectar a la capacidad de dichas entidades para transferir fondos en forma de dinero en efectivo, dividendos, préstamos o anticipos.

2.2.2) Cambios en las participaciones en la propiedad en dependientes sin cambio de control

Las transacciones con participaciones no dominantes que no resulten en pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio – es decir, como transacciones con los propietarios en su calidad de tales. La diferencia entre el valor razonable de la contraprestación pagada y la correspondiente proporción adquirida del importe en libros de los activos netos de la dependiente se registra en el patrimonio neto. Las ganancias o pérdidas por enajenación de participaciones no dominantes también se reconocen en el patrimonio neto.

2.2.3) Enajenaciones de dependientes

Cuando el Grupo deja de tener control, cualquier participación retenida en la entidad se vuelve a valorar a su valor razonable en la fecha en que se pierde el control, reconociéndose el cambio en el importe en libros en resultados. El valor razonable es el importe en libros inicial a efectos de la contabilización posterior de la participación retenida como una asociada, negocio conjunto o activo financiero. Además de ello, cualquier importe previamente reconocido en Otro resultado global acumulado del patrimonio neto en relación con dicha entidad se contabiliza como si el Grupo hubiera vendido directamente los activos o pasivos relacionados. Esto podría significar que los importes previamente reconocidos en el patrimonio neto se reclasifiquen a la cuenta de resultados consolidada.

2.2.4) Negocios conjuntos - Entidades Multigrupo

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, a un acuerdo contractual para compartir el poder de dirigir las políticas financiera 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, que comparten el control teniendo derechos a sus activos netos, para la toma de decisiones sobre actividades relevantes.

Asimismo, se consideran también "Negocios conjuntos" aquellas participaciones en entidades que, no siendo dependientes, están controladas conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí, entre las que se encuentra el Grupo.

En el proceso de consolidación se ha aplicado el procedimiento de la participación para las cuentas anuales de los Negocios Conjuntos - Entidades Multigrupo, de acuerdo con lo establecido en la normativa contable.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen participaciones en Entidades Multigrupo.

2.2.5) Entidades asociadas

Se consideran entidades asociadas aquellas sociedades participadas sobre las que el Grupo tiene capacidad para ejercer una influencia significativa. Dicha influencia significativa se manifiesta, en general, aunque no exclusivamente, por mantener una participación, directamente o indirectamente a través de otra u otras sociedades participadas, del 20% o más de los derechos de voto de la sociedad participada.

En el proceso de consolidación se ha aplicado el método de la participación para las entidades asociadas, tal y como éste es definido en la NIC 28. Consecuentemente, las participaciones en las entidades asociadas se han valorado por la fracción que representa la participación del Grupo en su capital una vez considerados los dividendos percibidos de las mismas y otras eliminaciones patrimoniales. Los resultados de las transacciones con una entidad asociada se eliminan en la proporción que representa la participación del Grupo. En el caso de que como consecuencia de las pérdidas en que haya incurrido una entidad asociada su patrimonio contable fuese negativo, en el balance consolidado del Grupo figura con valor nulo, a no ser que exista la obligación por parte del Grupo de respaldarla financieramente.

La información relevante de las participaciones en Entidades Asociadas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra en el Anexo I.

Dado que los principios y normas contables y los criterios de valoración aplicados en la preparación de las cuentas anuales consolidadas del Grupo de los ejercicios 2024 y 2023 pueden ser diferentes de los utilizados por algunas de las Entidades Dependientes, Multigrupo y Asociadas integradas en el mismo, en el proceso de consolidación se han realizado los ajustes y reclasificaciones significativos necesarios para la homogeneización de los principios y normas contables y de los criterios de valoración.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, ninguna entidad del Grupo poseía una participación en el capital de otras entidades de crédito, nacionales o extranjeras, igual o superior al 5% de su capital o sus derechos de voto.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, ninguna entidad de crédito, nacional o extranjera, o grupos, en el sentido del artículo 4 de la Ley del Mercado de Valores, en los que se integre alguna entidad de crédito, nacional o extranjera, posee alguna participación superior al 5% del capital o de los derechos de votos de ninguna entidad de crédito incluida en el Grupo.

2.2.6) Entidades estructuradas

En aquellos casos en los que el Grupo participa en entidades, o las constituye, para la transmisión de riesgos u otros fines, o con el objetivo de permitir el acceso a los clientes a determinadas inversiones, se determina, considerando lo establecido en el marco normativo, si existe control, según se ha descrito anteriormente y, por tanto, si deben ser o no objeto de consolidación. En particular, se toma en consideración si el Grupo devenga comisiones de éxito y la posibilidad de revocar a los gestores de los activos subyacentes. Entre estas entidades se encuentran los denominados “Fondos de titulización de activos” los cuales son consolidados en aquellos casos en que, en base al anterior análisis, se determina que el Grupo ha mantenido el control.

En el caso de las entidades de previsión social voluntaria y fondos de inversión y de pensiones gestionados por el Grupo (en la mayor parte de los casos, fondos minoristas sin personalidad jurídica sobre los que los inversores adquieren unidades alícuotas que les proporcionan la propiedad del patrimonio gestionado) se considera que no cumplen con los requerimientos del marco normativo para considerarlos entidades estructuradas a la vez que son analizados bajo los mismos criterios que el resto de entidades dependientes.

Estas entidades y fondos son autosuficientes en lo que a sus actividades se refiere, no dependiente de una estructura de capital que les pudiese llegar a impedir la realización de sus actividades sin apoyo financiero adicional. Las comisiones devengadas en el ejercicio por los diversos servicios prestados a estas entidades y fondos por el Grupo (básicamente, servicios de gestión de patrimonios y depósito de carteras) se encuentran registradas en el epígrafe de “Ingresos por comisiones” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 47) junto con las comisiones generadas por el depósito de carteras propiedad de terceros.

2.2.7) Variaciones en el perímetro de consolidación

Variaciones en el perímetro de consolidación

Durante el ejercicio 2024 no se han producido variaciones en el perímetro de consolidación del Grupo Caja Laboral.

Con fecha 15 de febrero de 2023 se constituyó la sociedad “Lagun Klik, S.L., Sociedad Unipersonal”, de la cual Caja Laboral Popular Coop. de Crédito participa de manera indirecta a través de Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera S.L.U. en un 100%. Su actividad consiste en la intermediación en la búsqueda de servicios, la venta de productos entre particulares y profesionales, y el desarrollo y explotación de aplicaciones informáticas que faciliten la búsqueda y prestación de los servicios.

Asimismo, con fecha 22 de mayo de 2023 se constituyó la sociedad “Partners Group LAMIAK S.C.A., SICAV-RAIF”, con domicilio social en Luxemburgo. Se trata de un fondo de inversión alternativo en el cual Caja Laboral Popular Coop. de Crédito mantiene una participación del 99%.

2.3 Comparabilidad de la información

La información contable formulada de acuerdo con los criterios de las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Unión Europea, correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 se presenta en todos los casos, a efectos comparativos, haciendo referencia a las cifras del ejercicio 2023. La información referida al ejercicio 2023 se presenta exclusivamente a efectos comparativos con la de 2024 y no forma parte de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2024.

Con posterioridad a la aprobación de las cuentas anuales del ejercicio 2023, el Grupo detectó que parte del devengo de intereses de determinados instrumentos de deuda se contabilizaban por separado, cuando debía realizarse por su importe neto. En consecuencia, se ha procedido a corregir las cifras comparativas de aquellas partidas afectadas por dicho error (Nota 3.c).

2.4 Estacionalidad de las transacciones

Dadas las actividades a las que se dedica el Grupo, las transacciones del mismo no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por ese motivo, no se incluyen desgloses específicos en la memoria de las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2024.

3. Cambios y errores en los criterios y estimaciones contables

a) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

La información incluida en las presentes cuentas anuales consolidadas es responsabilidad de los consejeros de la Entidad Dominante. En las presentes cuentas anuales consolidadas se han utilizado, en su caso, estimaciones para la valoración de determinados activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que han sido realizadas por la Alta Dirección de la Entidad Dominante y de las Entidades Participadas y ratificadas por sus consejeros. Dichas estimaciones corresponden a:

- Las pérdidas por deterioro de determinados activos financieros (Nota 13.h).
- La estimación del valor y la vida útil aplicada a los elementos de los Activos tangibles y de los Activos intangibles (Notas 2, 13.q y 13.r).
- El valor razonable de determinados activos financieros no cotizados (Nota 13.e).
- El coste y la evolución esperados de las provisiones y pasivos contingentes (Nota 13.u).
- Hipótesis utilizadas en el cálculo de los pasivos por seguros (Nota 13.t).
- Las hipótesis utilizadas en el cálculo de los pasivos y compromisos por planes de prejubilación (Nota 13.o).
- La evaluación de la recuperabilidad de créditos fiscales activados (Nota 13.p).
- La evaluación del deterioro del fondo de comercio de consolidación (Nota 13.aa).
- Estimación del cálculo del Impuesto de Sociedades (Nota 39).

Las citadas estimaciones se han realizado de acuerdo con la mejor información disponible al 31 de diciembre de 2024 sobre las partidas afectadas y teniendo cuenta el entorno económico y geopolítico actual, así como, su posible evolución a futuro. Es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificar en cualquier sentido en los próximos ejercicios las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio. Dicha modificación se realizará, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo, en su caso, los efectos del cambio de estimación en la correspondiente cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

b) Cambios en los criterios contables

Los cambios de criterios contables, bien porque se modifique una norma contable que regula una determinada transacción o evento, o bien porque el Consejo Rector de la Entidad Dominante, por razones debidamente justificadas, decida variar el criterio contable, se aplican retroactivamente, a menos que:

- Sea impracticable determinar los efectos que se derivan, en cada ejercicio específico, del cambio de un criterio contable sobre la información comparativa en un ejercicio anterior, en cuyo caso se aplica el nuevo criterio contable al principio del ejercicio más antiguo para el que la aplicación retroactiva sea practicable. Cuando es impracticable determinar el efecto acumulado, al principio del ejercicio corriente, por la aplicación de un nuevo criterio contable a todos los ejercicios anteriores, se aplica el nuevo criterio contable de forma prospectiva, desde la fecha más antigua en que sea practicable hacerlo o,

- La disposición o norma contable que modifique o establezca el criterio fije desde cuándo se debe aplicar.

Durante el ejercicio 2024, se han producido modificaciones en la normativa contable aplicable al Grupo con respecto a la aplicada en el ejercicio anterior. A continuación, se presenta una relación de los cambios que pueden considerarse más relevantes:

a) Normas e interpretaciones aprobadas por la Unión Europea aplicadas por primera vez en este ejercicio

Norma, interpretación o modificación	Fecha de aplicación del IASB
Presentación de estados financieros: Clasificación de pasivos como corriente o no corriente (Modificaciones a la NIC 1)	1 enero 2024
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones NIIF 16)	1 enero 2024
Acuerdos de financiación de proveedores (Modificaciones NIC 7 y NIIF 7)	1 enero 2024

b) Normas e interpretaciones emitidas por el IASB, pero que no son todavía aplicables en este ejercicio

Norma, interpretación o modificación	Fecha de adopción por la UE	Fecha de aplicación en la UE	Fecha de aplicación del IASB
Ausencia de convertibilidad (Modificaciones a la NIC 21)	13 noviembre 2024	1 enero 2025	1 enero 2025
Clasificación y medición de Instrumentos Financieros (Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7)	Pendiente	Pendiente	1 enero 2026
Contratos de electricidad renovable (Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7)	Pendiente	Pendiente	1 enero 2026
NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros	Pendiente	Pendiente	1 enero 2027

a) Normas e interpretaciones aprobadas por la Unión Europea aplicadas por primera vez en este ejercicio

Modificaciones a la NIC 1 Presentación de estados financieros: clasificación de pasivos financieros como corrientes o no corrientes

Estas modificaciones aclaran los requerimientos que hay que aplicar en la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. En concreto, estas modificaciones clarifican los siguientes conceptos:

- Derecho a diferir la liquidación. Si el derecho de una entidad a diferir la liquidación depende de covenants futuros, la entidad tiene derecho a diferir el pago incluso si no cumple con esos covenants futuros utilizando para su cálculo la información a la fecha de cierre.
- Diferimientos esperados. La clasificación de un pasivo se ve inalterada por la probabilidad de que la entidad ejercite su derecho a diferir el pago por al menos 12 meses tras el cierre del ejercicio.
- Liquidación mediante instrumentos de patrimonio propio. Hay una excepción a los requerimientos para liquidar pasivos mediante instrumentos de patrimonio propio que impacta la clasificación del pasivo.

Modificaciones a NIIF 16: Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior

- Esta modificación desarrolla los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para cuantificar el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior, con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7: Acuerdos de financiación de proveedores

- Las modificaciones a la NIC 7 Estado de flujos de efectivo y NIIF 7 Instrumentos financieros; Información a revelar clarifican las características de los acuerdos de financiación e introducen nuevos desgloses con el objetivo ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de estos acuerdos en los pasivos, flujos de efectivo y en la exposición al riesgo de liquidez.

b) Normas e interpretaciones emitidas por el IASB, pero que no son aplicables en este ejercicio, o bien no están aprobadas por la UE

Modificaciones a la NIC 21 Ausencia de convertibilidad

Las modificaciones aclaran cómo las entidades deben evaluar si una moneda es convertible y cómo deben determinar el tipo de cambio al contado cuando no hay convertibilidad; así como requerir desgloses que permitan a los usuarios de los estados financieros comprender el impacto de que una moneda no sea convertible.

Las modificaciones se aplican a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025.

Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7: Clasificación y medición de Instrumentos Financieros

Las modificaciones aclaran que los pasivos financieros se dan de baja en la "fecha de liquidación". No obstante, introducen una opción de política contable para dar de baja los pasivos, que se liquiden mediante un sistema de pago electrónico, antes de la fecha de liquidación siempre que se cumplan determinadas condiciones.

Por otro lado, las modificaciones aclaran, a través de guías adicionales, la clasificación de los activos financieros con características vinculadas a ESG (Medioambiente, Social y Gobierno, por sus siglas en inglés) y otros eventos contingentes. También, se han desarrollado aclaraciones sobre los préstamos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente. Por último, se han introducido nuevos desgloses para los instrumentos financieros con características continuas y los instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable a través del otro resultado global.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026.

Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7: Contratos de energía renovable

Estas modificaciones permiten un mejor reflejo contable de los contratos de energía renovable en los estados financieros, a través de las siguientes modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7:

- Clarificar la aplicación de los requisitos de «uso propio»;
- Permitir la contabilidad de coberturas si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y
- Agregar nuevos desgloses para entender el efecto de estos contratos en el rendimiento financiero y los flujos de efectivo.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026.

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros:

La IFRS 18 principalmente introduce, entre otros cambios, tres nuevos requerimientos para mejorar la información de las empresas sobre su rendimiento financiero y ofrecer a los inversores una mejor base para analizar y comparar las empresas:

- Mejora la comparabilidad del estado de rendimiento financiero introduciendo tres nuevas categorías: operativo, inversión y financiación; así como nuevos subtotales: resultado operativo y resultado antes de financiación e impuesto de la ganancia.
- Proporciona una mayor transparencia de las mediciones del rendimiento definidas por la Dirección introduciendo nuevas guías y desgloses
- Facilita guías para proporcionar una agrupación más útil de la información en los estados financieros.

Esta norma será de aplicación a partir del 1 de enero de 2027.

c) Errores y cambios en las estimaciones contables

Errores contables

Los errores en la elaboración de las cuentas anuales consolidadas surgidos en ejercicios anteriores son el resultado de omisiones o inexactitudes resultantes de fallos al emplear o utilizar información fiable, que estaba disponible cuando las cuentas anuales consolidadas para tales períodos fueron formuladas y que la Entidad Dominante debería haber empleado en la elaboración de dichos estados consolidados.

Los errores correspondientes a ejercicios anteriores se corrigen retroactivamente en las primeras cuentas anuales consolidadas que se formulan después de su descubrimiento, como si el error nunca se hubiere cometido:

- reexpresando los importes de las partidas de los diferentes estados financieros consolidados afectados por el error, incluidas las notas de la memoria consolidada, que se publiquen en las cuentas anuales consolidadas a efectos comparativos, que correspondan al ejercicio, así como a los ejercicios posteriores, en el que hubiera ocurrido y, si procede,

- reexpresando el balance de apertura consolidado del ejercicio más antiguo para el que se presente información, si el error ocurrió con anterioridad a los primeros estados financieros consolidados que se presenten a efectos comparativos.

Cuando es impracticable determinar los efectos que se derivan, en cada ejercicio específico, de un error sobre la información comparativa en un ejercicio anterior, se reexpresan los saldos iniciales para los ejercicios más antiguos en los cuales tal reexpresión sea practicable. En el caso de que sea impracticable determinar el efecto acumulado, al principio del ejercicio corriente, de un error sobre todos los ejercicios anteriores, se reexpresa la información comparativa corrigiendo el error de forma prospectiva, desde la fecha más antigua en que sea posible hacerlo.

Los errores de ejercicios anteriores que afecten al patrimonio neto consolidado se corrigen en el ejercicio de su descubrimiento empleando la cuenta de patrimonio neto consolidado correspondiente. En ningún caso, los errores de ejercicios anteriores podrán corregirse empleando la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en el que son descubiertos, salvo en el supuesto de que no tengan importancia relativa o sea impracticable determinar el efecto del error según lo indicado en el párrafo anterior.

En el ejercicio 2024, la Entidad Dominante detectó que parte del devengo de intereses de determinados instrumentos de deuda, se contabilizaban por separado, generando un incremento en el epígrafe de Ingresos por intereses (Nota 43) y el mismo incremento en el epígrafe de Gasto por intereses (Nota 44), cuando la presentación del registro de dichos intereses debería haberse realizado de manera neta en el epígrafe Ingresos por intereses (Nota 43).

La Entidad Dominante ha corregido el error de forma retroactiva, modificando las cifras del ejercicio 2023, si bien al tratarse de una reclasificación entre partidas, la misma no ha tenido impacto en el balance, patrimonio neto, resultado del ejercicio, ni en el estado de flujos de efectivo.

Las correcciones realizadas en las cifras comparativas en la Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 han sido las siguientes:

(Miles de euros)	Ejercicio 2023 Comparativo	Corrección	Ejercicio 2023 Corregido
Ingresos por intereses	692.655	(40.572)	652.083
(Gastos por intereses)	133.779	40.572	(93.207)
Margen de intereses	**558.876**	**-**	**558.876**

Cambios en las estimaciones contables

Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el valor en libros de un activo o de un pasivo, o en el consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de la obtención de información adicional o del conocimiento de nuevos hechos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. Dichos cambios se reconocen de manera prospectiva en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio o del ejercicio y ejercicios futuros a las que afecte el cambio.

4. Aplicación del excedente del ejercicio

La Ley 13/1989 sobre Cooperativas de Crédito, modificada por la Ley 20/1990 sobre Régimen Fiscal de Cooperativas, establece que las cantidades no destinadas al Fondo de Reserva Obligatorio y al Fondo de Educación y Promoción estarán a disposición de la Asamblea General, que podrá distribuirlo de la forma siguiente:

- Reparto o retorno entre los socios.
- Dotación al Fondo de Reserva Voluntario.

Los estatutos sociales de la Entidad Dominante establecen que el excedente disponible, una vez cumplidas las obligaciones que eventualmente se pudieran derivar de la cobertura del capital obligatorio o del coeficiente de solvencia, se destinará:

- El 50%, como mínimo, a la dotación del Fondo de Reserva Obligatorio.
- El 25%, como máximo, a la atención de necesidades de promoción sociales e intercooperativas. En concreto, se destinará el 10%, como mínimo, a la dotación del Fondo de Educación y Promoción, y el 15%, como máximo al Fondo Social Intercooperativo.
- El resto estará a disposición de la Asamblea General, que podrá distribuirlo de la forma siguiente: retorno a los socios o dotación a Fondos de Reserva voluntarios o análogos.

El importe destinado a retornos cooperativos se distribuirá a partes iguales entre los socios de trabajo y los restantes socios.

De acuerdo con los estatutos de la Entidad Dominante el retorno a los socios será acreditado a los socios de trabajo en proporción a sus anticipos laborales y a los restantes socios en proporción a las operaciones realizadas con la Entidad Dominante.

La propuesta de distribución del excedente de los resultados de la Entidad Dominante del ejercicio 2024 y que el Consejo Rector de la Entidad Dominante someterá a la aprobación de su Asamblea General, así como la ya aprobada para el ejercicio 2023, es la siguiente:

	2024	2023
Distribución:		
- Intereses brutos por las aportaciones al Capital social (Nota 37)	63.927	57.539
- Fondo de Reserva Obligatorio	96.091	71.486
- Fondo de Educación y Promoción (*)	-	-
- Retornos cooperativos	48.045	35.743
- Fondo Social Intercooperativo	28.827	21.446
Resultado del ejercicio	236.890	186.214

(*) El importe destinado al Fondo de Educación y Promoción corresponde al mínimo obligatorio por importe de 19.218 miles de euros en 2024 y 14.297 miles de euros en 2023 (Nota 55).

5. Información por segmentos de negocio

En aplicación de la NIIF 8, a continuación, se informa sobre el cumplimiento financiero de los segmentos de negocio sobre la base de la información que la Dirección de la Entidad Dominante utiliza internamente para evaluar el rendimiento de estos segmentos.

La NIIF 8 establece que se debe informar de todos aquellos segmentos operativos cuyos ingresos ordinarios supongan al menos el 10% de los ingresos ordinarios agregados de todos los segmentos operativos, o cuyos resultados supongan al menos el 10% de la mayor de las siguientes magnitudes: (i) la ganancia agregada de todos los segmentos operativos que no hayan declarado pérdidas, (ii) la pérdida agregada declarada de todos los segmentos operativos que hayan declarado pérdidas. O bien, si sus activos son al menos el 10% de los activos agregados de todos los segmentos operativos. Igualmente se informará de aquellos segmentos operativos, independientemente de su tamaño, que supongan agregadamente al menos el 75% de los ingresos ordinarios del Grupo.

La información por segmentos de negocio constituye una herramienta básica para el seguimiento y la gestión de las diferentes actividades del Grupo Laboral Kutxa:

a. Criterios de segmentación

    - Segmentación por negocios

Las unidades de negocio que se describen a continuación se han establecido en función de las diferentes líneas de negocio establecidas según la estructura y organización del Grupo Laboral Kutxa:

- Banca Minorista
- Negocio Asegurador

El negocio “Banca Minorista”, ofrece productos tanto de inversión como de ahorro. En inversión destaca la comercialización de productos hipotecarios, crédito al consumo, circulante y financiación a empresas. Por lo que se refiere al ahorro, los principales productos son los depósitos (vista y plazo), avales, servicios de medios de pago (tarjetas de crédito y débito), fondos de inversión, fondos de pensiones y EPSVs. Este negocio es realizado, principalmente, por Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, a través de su red de sucursales, o por determinadas sociedades 100% dependientes de ésta, que se consideran una prolongación directa de la actividad desempeñada por la Entidad Dominante. La toma de decisiones estratégicas, de gestión y operativas se concentra en el Consejo Rector de la Caja Laboral Popular Coop. de Crédito.

El “Negocio Asegurador”, comprende la actividad desempeñada por el Grupo a través de Seguros Lagun-Aro Vida, S.A. y Seguros Lagun-Aro, S.A. El Grupo desarrolla la actividad de seguros de vida comercializando seguros vida riesgo, vida ahorro y unit linked. Adicionalmente, desarrolla la actividad de seguros de no vida, fundamentalmente en seguros de autos, responsabilidad civil y en ramos de multirriesgos, fundamentalmente hogar. La toma de decisiones estratégicas, de gestión y operativas se concentra en los Consejos de Administración de ambas sociedades.

No obstante, a lo indicado anteriormente, las decisiones de los distintos negocios del Grupo se toman en el contexto de control que supone su pertenencia al Grupo Laboral Kutxa.

- Segmentación geográfica

El Grupo desarrolla su actividad a través de una red de sucursales de 284 oficinas al 31 de diciembre de 2024, situándose 169 en la Comunidad Autónoma del País Vasco, 36 en Navarra y 79 en el resto del Estado (283 oficinas al 31 de diciembre de 2023, situándose 169 en la Comunidad Autónoma del País Vasco, 36 en Navarra y 78 en el resto del Estado).

La distribución geográfica de los activos financieros y préstamos y partidas a cobrar del Grupo se detalla en la Nota 21 de estas cuentas anuales consolidadas. Por lo que se refiere a los ingresos del Grupo, la práctica totalidad de los mismos es generada en España.

Por tanto, en cuanto a los criterios de segmentación por área geográfica, no se observan diferencias en el territorio de actuación del Grupo (Comunidad Autónoma del País Vasco y Navarra y resto del Estado) que justifiquen una información segmentada y diferenciada de la actividad según este criterio.

b. Bases y metodología empleadas en la elaboración de la información segmentada

La información que se presenta está basada en la contabilidad individual de cada una de las sociedades que forman el Grupo Laboral Kutxa, con las eliminaciones y ajustes correspondientes de consolidación.

Cada unidad de negocio se considera un negocio independiente, por lo que se producen flujos de ingresos y gastos entre los negocios por la prestación de servicios de distribución de productos, servicios o sistemas. Los ajustes y eliminaciones se corresponden, fundamentalmente, con la eliminación de los resultados internos entre segmentos. El impacto final en la cuenta de resultados del grupo es nulo.

c. Segmentación por negocios

A continuación, se muestra las principales aportaciones al balance consolidado y a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sin tener en cuenta el efecto de las transacciones con entidades del grupo, correspondientes a los ejercicios 2024 y 2023:

	2024		
	Banca Minorista	**Negocio Asegurador**	**Total Grupo**
Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada:			
Contribución al margen bruto	720.904	13.352	734.256
Gastos de administración	277.790	5.648	283.438
Resultado del ejercicio	248.584	6.755	255.339
Balance consolidado:			
Activos totales	26.693.439	632.447	27.325.886

	2023		
	Banca Minorista	**Negocio Asegurador**	**Total Grupo**
Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada:			
Contribución al margen bruto	560.784	24.346	585.130
Gastos de administración	243.470	6.475	249.945
Resultado del ejercicio	193.963	14.478	208.441
Balance consolidado:			
Activos totales	25.957.120	632.371	26.589.491

6. Coeficientes mínimos

6.1 Coeficientes de recursos propios mínimos

El Comité de Basilea de Supervisión Bancaria lidera la armonización de la regulación financiera internacional. En diciembre de 2010, el Comité aprobó un nuevo marco normativo (Basilea III) que incrementa las exigencias de capital con instrumentos de mejor calidad y busca consistencia y una aplicación homogénea por entidades y países. El nuevo acuerdo de capital mejora la transparencia y la comparabilidad de las ratios de capital. Además, incorpora nuevas herramientas prudenciales, en el ámbito de la liquidez y en el de apalancamiento.

La Unión Europea trasladó a su ordenamiento jurídico los citados acuerdos (Basilea III), mediante la Directiva 2013/36/UE (CRD-IV) del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión y el Reglamento (UE) Nº 575/2013 (CRR) del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión en el Diario Oficial de las Comunidades Europeas, de aplicación desde el 1 de enero de 2014.

Con el objeto de adaptar el ordenamiento jurídico nacional a los cambios normativos que se imponen en el ámbito internacional se aprobó la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito y el Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la citada ley, continuando la transposición iniciada por el Real Decreto-ley 14/2013, de 29 de noviembre y la Circular 2/2014 del Banco de España que establece las opciones regulatorias de requerimientos aplicables durante el período transitorio.

El Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la Ley 10/2014 de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades de crédito, completa el desarrollo reglamentario de la citada Ley, a la vez que refunde en un texto único todas aquellas normas con cargo reglamentario de ordenación y disciplina de entidades de crédito que se habían emitido hasta su publicación.

Asimismo, cabe destacar que durante el período 2015-2019 se publicaron nuevas normativas que complementen el Reglamento CRR en temáticas relativas a Fondos Propios, Liquidez, Riesgos de Pilar I y Requerimientos de capital.

Así destacar que, con fecha 2 de febrero de 2016 se emitió la Circular 2/2016 de Banco de España sobre supervisión y solvencia, que completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la Directiva 2013/36/UE y al Reglamento (UE) n.º 575/2013.

Finalmente, en junio de 2019, entró en vigor el nuevo marco normativo de capital que modifica al anterior (CRR /CRD IV) por parte de los órganos de gobierno europeos. Entre sus medidas, el paquete de reforma incluyó la adopción de la Directiva (UE) 2019/878 del Parlamento Europeo y del Consejo de 20 de mayo de 2019 (en adelante, CRD V) por la que se modifica la Directiva 2013/36/UE en lo que respecta a los entes exentos, las sociedades financieras de cartera, las sociedades financieras mixtas de cartera, las remuneraciones, las medidas y las facultades de supervisión y las medidas de conservación del capital, y el Reglamento (UE) 2019/876 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2019, (en adelante, CRR II) por el que se modifica el Reglamento (UE) 575/2013 en lo que se refiere a la ratio de apalancamiento, la ratio de financiación estable neta, los requisitos de fondos propios y pasivos admisibles, el riesgo de crédito de contraparte, el riesgo de mercado, las exposiciones a entidades de contrapartida central, las exposiciones a organismos de inversión colectiva, las grandes exposiciones y los requisitos de presentación y divulgación de información.

La normativa mencionada en los párrafos anteriores ha sido completada por la transposición de la CRD V a la normativa española mediante el Real Decreto-ley 7/2021, publicado el 27 de abril, el Real Decreto 970/2021, publicado el 9 de noviembre, que modifica el Real Decreto 84/2015 y la Circular de Banco de España 5/2021, publicada el 23 de diciembre, que modifica la Circular de Banco de España 2/2016, finalizando de esta manera la adaptación a la normativa española de los requerimientos de supervisión y solvencia de las entidades de crédito establecidos en la normativa europea.

De acuerdo con los requerimientos establecidos en el Reglamento CRR, las entidades de crédito deberán en todo momento cumplir con un ratio total de capital del 8%. No obstante, debe tenerse en cuenta que los reguladores pueden ejercer sus poderes bajo el nuevo marco normativo y requerir a las entidades el mantenimiento de niveles adicionales de capital.

En este sentido, la Entidad Dominante recibió el 5 de diciembre de 2024 una comunicación por parte del Banco de España respecto a la decisión sobre los requerimientos mínimos prudenciales aplicables a la Entidad, por la cual Laboral Kutxa debe mantener una ratio de capital total (TSCR) no inferior al 9,125% del importe total de la exposición en riesgo. Este requisito incluye la ratio mínima de capital total del 8% exigida en el artículo 92.1.c) por el Reglamento (UE) nº 575/2013 y el requerimiento de recursos propios de Pilar 2 del 1,125%.

Asimismo, la Entidad Dominante está sujeta al requerimiento combinado de colchones, por lo que incluyendo el colchón de conservación de capital del 2,5% los requerimientos alcanzan el 7,63% (en términos de Ratio de Capital Ordinario de Nivel 1, o CET1) y el 11,625% (en términos de Ratio de solvencia total).

Asimismo, se ha fijado el colchón de capital anti-cíclico (CCA) aplicable a las exposiciones ubicadas en España del 0,5%, exigible a partir del 1 de octubre de 2025.

Los objetivos estratégicos marcados por la Dirección de la Entidad Dominante del Grupo en relación con la gestión que se realiza de sus recursos propios son los siguientes:

- Cumplir en todo momento, tanto a nivel individual como consolidado, con la normativa aplicable en materia de requerimientos de recursos propios mínimos.

- Buscar la máxima eficiencia en la gestión de los recursos propios, de manera que, junto a otras variables de rentabilidad y riesgo, el consumo de recursos propios sea considerado como una variable fundamental en los análisis asociados a la toma de decisiones de inversión del Grupo.

Para cumplir con estos objetivos, el Grupo dispone de una serie de políticas y procesos de gestión de los recursos propios, cuyas principales directrices son:

- El Grupo dispone de una unidad, dependiente de la dirección de Riesgos de la Entidad, de seguimiento y control que analiza los niveles de cumplimiento de la normativa de Banco de España en materia de recursos propios.

- En la planificación estratégica y comercial del Grupo, se considera como un factor clave en la toma de decisiones el impacto de las mismas sobre los recursos propios computables del Grupo y la relación consumo-rentabilidad-riesgo.

- Monitorización a través del seguimiento continuo de la situación de solvencia del Grupo, así como de su planificación futura, que incluye tanto un escenario central que incorpora las hipótesis de cumplimiento más probable para los próximos tres ejercicios, como diversos escenarios de estrés destinados a evaluar su capacidad financiera para superar situaciones especialmente adversas de distinta índole.

La gestión que el Grupo realiza de sus recursos propios se ajusta, en lo que a definiciones conceptuales se refiere, a lo dispuesto en la normativa de solvencia anteriormente descrita:

	2024	2023
Capital de Nivel 1 Ordinario (CET1)		
Capital	850.709	818.210
Resultados admisibles	162.572	129.459
Reservas	1.196.693	1.101.896
Ajustes por valoración	40.701	167.837
(-) Otras deducciones	(73.617)	(71.690)
(-) Ajustes de CET1 debido a filtros prudenciales	28.272	(106.714)
	2.205.330	2.038.998
Capital de Nivel 1 adicional		
Instrumentos de capital admisibles	-	-
	-	-
Capital de Nivel 2		
Instrumentos de capital y préstamos subordinados	-	-
Cobertura complementaria para riesgos de crédito por el método estándar	-	-
Ajustes por valoración	-	-
Fondo de Educación y Promoción	-	-
(-) Ajustes transitorios	-	-
	-	-
Otros conceptos y deducciones	-	-
Total fondos propios computables	2.205.330	2.038.998
Total fondos propios mínimos	710.059	684.057
Activos ponderados por riesgos	8.875.740	8.550.712

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los datos más importantes de los recursos propios mínimos del Grupo son los siguientes:

	2024	2023
Ratio de Capital de Nivel 1 Ordinario (CET1)	24,85%	23,85%
Ratio de Capital de Nivel 1	24,85%	23,85%
Ratio de capital total	24,85%	23,85%

A la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales consolidadas, el Grupo cumple con la citada normativa.

6.2 Coeficientes de reservas mínimas

El Diario Oficial de la Unión Europea del 21 de diciembre de 2011, publicó el Reglamento (UE) 1358/2011 del Banco Central Europeo, de 14 de diciembre, por el que se modificaba el Reglamento (CE) 1745/2003 relativo a la aplicación de las reservas mínimas. La modificación consistió en recoger la reducción, aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco Central Europeo el 8 de diciembre de 2011, del nivel de coeficiente de reservas mínimas a mantener por las entidades sujetas, desde el 2% hasta el 1%, a partir del período de mantenimiento de reservas que comenzó el 18 de enero de 2012.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como a lo largo de los ejercicios 2024 y 2023, la Entidad Dominante ha cumplido en todo momento con los mínimos exigidos para este coeficiente por la normativa aplicable en cada momento.

El importe del efectivo que la Entidad Dominante mantiene la cuenta de Banco de España a estos efectos asciende a 2.805.296 miles de euros al 31 de diciembre de 2024 (1.261.130 miles de euros al 31 de diciembre de 2023) (Nota 22), si bien la obligación de mantener el saldo requerido por la normativa aplicable para cumplir con el indicado coeficiente de reservas mínimas se calcula sobre la media de los saldos finales del día mantenidos en dicha cuenta, durante el periodo de mantenimiento.

7. Retribuciones de los Consejeros y de la Alta Dirección de la Entidad Dominante

a) Retribuciones al Consejo Rector

Desde el mes de mayo de 2022 se retribuye a los miembros del Consejo Rector a través de dietas por asistencia, salvo a su Presidente. Las dietas pretenden compensar tanto la dedicación como la responsabilidad del cargo y han ascendido a 95 miles de euros en el ejercicio 2024 y a 93 miles de euros en el ejercicio 2023.

Las percepciones devengadas por el desempeño de su puesto de trabajo de los 4 socios de trabajo miembros del Consejo Rector al 31 de diciembre de 2024 (4 socios de trabajo al 31 de diciembre de 2023), incluyendo las del Presidente, han sido las siguientes:

	Retribuciones a corto plazo	
	2024	2023
Miembros del Consejo Rector (*)	405	350
	405	350

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 las percepciones devengadas en favor del Presidente del Consejo Rector ascendieron a 185 miles de euros.

(*) Caja Laboral Popular compensa la dedicación del Presidente con los criterios sobre retribución fija que se aplican al resto de las personas socias de trabajo. El Presidente no devenga retribución variable.

b) Retribuciones a la Alta Dirección

Se ha considerado como personal de Alta Dirección de la Entidad Dominante a 10 personas, que integran el Consejo de Dirección al 31 de diciembre de 2024 (9 personas al 31 de diciembre de 2023).

En el cuadro siguiente se muestran las percepciones devengadas en favor de este colectivo, tal y como se ha definido anteriormente:

	Retribuciones a corto plazo	
	2024	2023
Alta Dirección	1.616	1.497
	1.616	1.497

Además de las percepciones indicadas durante el ejercicio a favor de los miembros del Consejo Rector y de la Alta Dirección de la Entidad Dominante, se presenta a continuación un detalle de los ingresos y gastos registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2024 y 2023 correspondientes a operaciones realizadas con los miembros del Consejo Rector y la Alta Dirección de la Entidad Dominante:

	Ingresos financieros		Gastos financieros		Ingresos por comisiones	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Consejeros Rectores y Alta Dirección	41	39	26	8	6	5

Los miembros de la Alta Dirección de la Entidad Dominante que actúan en nombre de la misma en los Consejos de administración de Entidades Participadas por el Grupo no han percibido en los ejercicios 2024 y 2023 retribución alguna en su calidad de Consejeros de dichas Entidades Participadas.

c) Préstamos, créditos, depósitos a plazo y avales y compromisos con miembros del Consejo Rector y la Alta Dirección

A continuación, se ofrece un detalle de los saldos de activo y pasivo registrados en el balance que corresponden a operaciones mantenidas con los miembros del Consejo Rector y la Alta Dirección de la Entidad Dominante al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Activo-concedido (importe bruto)		Pasivo-Depósitos a la vista y a plazo		Avales y Compromisos	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Consejeros Rectores y Alta Dirección	1.680	1.416	1.544	1.756	-	-

8. Contratos de agencia

De acuerdo con el artículo 21 del Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, en el Anexo II se detalla la relación de las personas físicas o jurídicas, a las que, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante tiene otorgados poderes para actuar habitualmente frente a la clientela en la negociación o formalización de operaciones típicas de la actividad de una Entidad de crédito, en nombre y por cuenta de la Entidad Dominante.

La relación de dichos agentes ha sido debidamente comunicada a Banco de España al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

9. Impacto medioambiental

Las operaciones globales del Grupo se rigen, entre otras, por Leyes relativas a la protección del medioambiente y a la seguridad y salud del trabajador. El grupo considera que cumple sustancialmente tales Leyes y que mantiene procedimientos diseñados para garantizar y fomentar su cumplimiento.

La Entidad Dominante tiene adquiridos varios compromisos que evidencia su compromiso con la reducción y medición de su impacto ambiental, como los compromisos adquiridos como firmante fundador de los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas y la incorporación en 2024 a la Global Alliance for Banking on Values.

Durante los ejercicios 2024 y 2023, en opinión del Consejo Rector de la Entidad Dominante, los riesgos climáticos no tienen un impacto significativo en los estados financieros consolidados correspondientes a los ejercicios 2024 y 2023 y, por lo tanto, no se ha considerado necesario registrar ninguna provisión para riesgos y gastos de carácter medioambiental, dado que no existen contingencias por este concepto que pudieran afectar significativamente a estas cuentas anuales.

Las operaciones globales del Grupo se rigen, entre otras, por Leyes relativas a la protección del medioambiente y a la seguridad y salud del trabajador. El Grupo considera que cumple sustancialmente tales Leyes y que mantiene procedimientos diseñados para garantizar y fomentar su cumplimiento.

10. Fondo Único de Resolución y Fondo de Garantía de Depósitos

10.1 Fondo Único de Resolución

La Ley 11/2015 y el Real Decreto 1012/2015 transponen la Directiva 2014/59/UE, estableciendo el marco para la resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión en el contexto del Mecanismo Único de Resolución y su Fondo Único de Resolución.

El Fondo Único de Resolución, vigente desde el 1 de enero de 2016, constituye un instrumento de financiación para la Junta Única de Resolución, nutrido con las aportaciones de las entidades de crédito y de servicios de inversión. Dichas aportaciones, devengadas el 1 de enero de cada año, se calculan en función de la proporción de los pasivos netos (deducidos recursos propios e importe garantizado de depósitos) de cada entidad, ajustado por su perfil de riesgo, según lo establecido en el Reglamento (UE) 2015/63.Durante el periodo transitorio hasta el 31 de diciembre de 2024, las contribuciones se incrementarán progresivamente hasta alcanzar el 1 % de los depósitos garantizados.

Con fecha 21 de febrero de 2024, la Junta Única de Resolución comunicó haber alcanzado el objetivo de aportaciones, por lo que en 2024 no se incurrió en gasto relacionado con dichas contribuciones (frente a los 4.339 miles de euros reconocidos en 2023, ver Nota 55).

10.2 Fondo de Garantía de Depósitos

La Entidad Dominante está integrada en el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito.

El Real Decreto 2606/1996, de 20 de diciembre, modificado por el Real Decreto 1012/2015, de 6 de noviembre, establece que la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos determinará las aportaciones anuales de las Entidades adscritas al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito.

La Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos de entidades de crédito, al amparo de lo previsto en el artículo 6 del Real Decreto-ley 16/2011 y en el artículo 3 del Real Decreto 2606/1996, ha fijado la aportación 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 a 31 de diciembre de cada año (1,75 por mil en 2022). El cálculo de la aportación de cada entidad se realiza en función del importe de los depósitos garantizados y de su perfil de riesgo, tomando en consideración indicadores como la adecuación del capital, la calidad de los activos y la liquidez, que han sido desarrollados por la Circular 5/2016, de 27 de mayo, del Banco de España, modificada por la Circular 1/2018, de 31 de enero. Asimismo, la aportación al compartimento de garantía de valores se ha fijado en un 2 por mil del 5% del importe garantizado de los valores y otros instrumentos financieros al 31 de diciembre de cada año.

El gasto por estas aportaciones se devenga, conforme a la CINIIF 21, al 31 de diciembre de cada ejercicio, en el que exista la obligación de pago.

Adicionalmente, en fecha 30 de julio de 2012 la Comisión Gestora acordó una derrama extraordinaria a cargo de las entidades, a satisfacer en diez cuotas anuales iguales, siendo el importe total para la Entidad de 35.227 miles de euros. El último pago, de 3.523 miles de euros, se realizó el 30 de julio de 2022, no manteniendo registrado a 31 de diciembre de 2024 y 2023 importe pendiente alguno por el citado compromiso.

Por otra parte, el Real Decreto-Ley 6/2013 incrementó, de forma excepcional y única, la aportación anual en un 3 por mil adicional sobre los depósitos a 31 de diciembre de 2012 la cual ya fue satisfecha y devengada.

En el ejercicio 2024, dicha Comisión acordó –en aplicación del artículo 6 del Real Decreto-ley 16/2011 y el artículo 3 del Real Decreto 2606/1996– que no se realizará aportación al compartimiento de garantía de depósitos, frente al 1,75 por mil de los depósitos garantizados al 31 de diciembre de 2022 reconocido en 2023.

En el ejercicio 2024, el gasto incurrido por todas las contribuciones a realizar a este organismo ha ascendido a 91 miles de euros (31.354 miles de euros en el ejercicio 2023), que se han registrado en el epígrafe “Otros gastos de explotación” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta (Nota 55).

11. Honorarios de auditoría

Durante los ejercicios 2024 y 2023, los honorarios relativos a los servicios de auditoría de cuentas anuales individuales y consolidadas de las sociedades que forman parte del Grupo, así como otros servicios prestados a las sociedades del Grupo por el auditor de la Entidad Dominante, Ernst & Young S.L. (PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. en el ejercicio 2023), y por empresas vinculadas al auditor por control, propiedad común o gestión, han sido los siguientes:

	Miles de euros	
	2024	**2023**
Servicios de Auditoría	548	631
Otros servicios de Verificación	96	114
Total servicios de Auditoría y Relacionados	**644**	**745**
Servicios de Asesoramiento Fiscal	-	-
Otros Servicios	80	173
Total Otros Servicios Profesionales	**80**	**173**

Por otra parte, en el ejercicio 2024 las distintas sociedades del Grupo Caja Laboral han satisfecho honorarios de auditoría a otras firmas distintas del auditor de la matriz por un importe de 58 miles de euros (39 miles de euros en el ejercicio 2023).

12. Acontecimientos posteriores

En el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2024 y la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales consolidadas no se ha producido ningún acontecimiento que afecte significativamente al Grupo.

13. Principios y normas contables y criterios de valoración aplicados

Los principios y normas contables y criterios de valoración más significativos aplicados para la elaboración de las presentes cuentas anuales consolidadas, se describen a continuación:

a) Principio de empresa en funcionamiento

En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas se ha considerado que la gestión de las entidades incluidas en el Grupo continuará en el futuro previsible. Por tanto, la aplicación de las normas contables no está encaminada a determinar el valor del Patrimonio neto consolidado a efectos de su transmisión global o parcial ni el importe resultante en caso de su liquidación.

Asimismo, a fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, los principales indicadores de referencia de la Entidad presentan unos niveles de solvencia y liquidez que no presentan riesgos de cara a la continuidad del negocio.

b) Principio del devengo

Las presentes cuentas anuales consolidadas, salvo, en su caso, en lo relacionado con los Estados de flujos de efectivo consolidados, se han elaborado en función de la corriente real de bienes y servicios, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.

c) Otros principios generales

Las cuentas anuales consolidadas se han elaborado de acuerdo con el enfoque de coste histórico, aunque modificado por la revalorización, en su caso, de terrenos y construcciones realizada con fecha 1 de enero de 2004, conforme a lo indicado en la Nota 13.q, así como la valoración a valor razonable de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global y otros activos y pasivos financieros (incluidos derivados).

La preparación de las cuentas anuales consolidadas exige el uso de ciertas estimaciones contables. Asimismo, exige a la Dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables del Grupo. Dichas estimaciones pueden afectar al importe de los activos y pasivos y al desglose de los activos y pasivos contingentes a la fecha de las cuentas anuales consolidadas y al importe de los ingresos y gastos durante el período de las cuentas anuales consolidadas. Aunque las estimaciones están basadas en el mejor conocimiento de la Dirección de las circunstancias actuales y previsibles, los resultados finales podrían diferir de estas estimaciones.

d) Naturaleza y operativa de los Derivados financieros

Los Derivados financieros son instrumentos que, además de proporcionar una pérdida o una ganancia, pueden permitir, bajo determinadas condiciones, compensar la totalidad o parte de los riesgos de crédito y/ o de mercado asociados a saldos y transacciones, utilizando como elementos subyacentes tipos de interés, determinados índices, los precios de algunos valores, los tipos de cambio cruzado de distintas monedas u otras referencias similares. El Grupo utiliza Derivados financieros negociados en mercados organizados o negociados bilateralmente con la contraparte fuera de mercados organizados (OTC).

Los Derivados financieros son utilizados para negociar con clientes que los solicitan, para la gestión de los riesgos de las posiciones propias del Grupo (derivados de cobertura) o para beneficiarse de los cambios en los precios de los mismos. Los Derivados financieros que no pueden ser considerados de cobertura se consideran como derivados de negociación. Las condiciones para poder aplicar la contabilidad de cobertura son las siguientes:

i) El Derivado financiero debe cubrir el riesgo de variaciones en el valor de los activos y pasivos debidas a oscilaciones del tipo de interés y/o del tipo de cambio (cobertura de valores razonables), el riesgo de alteraciones en los flujos de efectivo estimados con origen en activos y pasivos financieros, compromisos y transacciones previstas altamente probables (cobertura de flujos de efectivo) o el riesgo de la inversión neta en un negocio en el extranjero (cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero).

ii) El Derivado financiero debe eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura. Por tanto, deberá tener eficacia prospectiva, eficacia en el momento de contratación de la cobertura en condiciones normales, y eficacia retrospectiva, evidencia suficiente de que la eficacia de la cobertura se mantendrá durante toda la vida del elemento o posición cubierto.

iii) Se debe documentar adecuadamente que la contratación del Derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura eficaz, siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Grupo.

Las coberturas se pueden aplicar a elementos o saldos individuales o a carteras de activos y pasivos financieros. En este último caso, el conjunto de los activos o pasivos financieros a cubrir debe compartir el mismo tipo de riesgo, entendiéndose que se cumple cuando la sensibilidad al cambio del riesgo cubierto de los elementos individuales cubiertos es similar.

Para realizar coberturas la Entidad Dominante utiliza derivados de distinta naturaleza: derivados de tipo de interés, de renta variable, de divisa, etc., en función del tipo de riesgo subyacente del elemento que se desea cubrir. Así, los instrumentos de cobertura susceptibles de ser utilizados son, principalmente, los Interest Rate Swaps (IRS), Call Money Swaps (CMS), FRAs, Futuros sobre tipos de interés, Futuros sobre bonos, Futuros sobre índices de renta variable, Futuros sobre acciones, Compra-venta de divisas a plazo, Opciones sobre tipos de interés, Opciones sobre índices de renta variable, Opciones sobre acciones, Opciones sobre divisa, Opciones sobre estructuras de tipos de interés, Opciones sobre estructuras de renta variable y Equity swaps.

Las operaciones de cobertura con instrumentos derivados contratadas por el Grupo que en general tienen la consideración de coberturas de valor razonable tienen por objeto cubrir total o parcialmente el riesgo de cambios en el valor razonable de determinados pasivos o depósitos emitidos por la Entidad Dominante ante cambios en los tipos de interés o bien el valor razonable de determinados instrumentos de patrimonio y valores representativos de deuda de la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global.

Los Derivados financieros implícitos en otros instrumentos financieros o en otros contratos principales se registran separadamente como derivados cuando sus riesgos y características no están estrechamente relacionados con los de los contratos principales y siempre que dichos contratos principales no se encuentren clasificados en los epígrafes de “Activos financieros mantenidos para negociar” y de Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

La Entidad Dominante utiliza acuerdos de netting y de colateral firmados con contrapartes como política de mitigación de riesgos por este concepto, minimizando de esta forma la exposición ante una eventual quiebra de la contraparte. Al 31 de diciembre de 2024, los depósitos recibidos y entregados como garantía colateral ascienden a 690 y 299.136 miles de euros, respectivamente y se encuentran registrados en los epígrafes “Pasivos financieros a coste amortizado – Otros pasivos financieros” y “Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos” (1.320 y 398.873 miles de euros, respectivamente en el ejercicio 2023) (Notas 35 y 25).

En el apartado e) Activos financieros de esta misma Nota se describen los criterios de valoración de los Derivados financieros.

e) Activos financieros

Los activos financieros se incluyen a efectos de su valoración en alguna de las siguientes carteras:

i) Activos financieros a coste amortizado.

ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global.

iii) Activos financieros obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:

a. Activos financieros mantenidos para negociar.

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

iv) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

La clasificación en las anteriores categorías se realiza sobre la base de los dos siguientes elementos:

- el modelo de negocio del Grupo para la gestión de los activos financieros, y
- las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros.

<u>Modelo de negocio</u>

Modelo de negocio es la forma en que se gestionan los activos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio se determina considerando cómo se gestionan conjuntamente grupos de activos financieros para alcanzar un objetivo concreto. Por tanto, el modelo de negocio no depende de las intenciones del grupo para un instrumento individual, sino que se determina para un conjunto de instrumentos.

Los modelos de negocio que utiliza el Grupo son:

- Mantenimiento de los activos financieros para percibir sus flujos de efectivo contractuales: bajo este modelo, los activos financieros se gestionan con el objetivo de cobrar sus flujos de efectivo contractuales concretos y no para obtener un rendimiento global conservando y vendiendo activos. No obstante lo anterior, se permiten enajenaciones anteriores al vencimiento de los activos bajo determinadas circunstancias. Entre las ventas que pueden ser compatibles con un modelo de mantener los activos para recibir flujos de efectivo contractuales se encuentran las poco frecuentes o poco significativas, las de activos próximos al vencimiento, las motivadas por un incremento del riesgo de crédito y aquellas efectuadas para gestionar el riesgo de concentración.

- Venta de los activos financieros.

- Combinación de los dos modelos de negocio anteriores (mantenimiento de los activos financieros para percibir sus flujos de efectivo contractuales y venta de los activos financieros): este modelo de negocio implica la realización de ventas de activos más frecuentes y de mayor valor, siendo estas esenciales al modelo de negocio.

Características de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros

Un activo financiero se debe clasificar en el momento inicial en una de las dos siguientes categorías:

- Aquellos cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que consisten solamente en pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

- Resto de activos financieros.

A efectos de esta clasificación, el principal de un activo financiero es su valor razonable en el momento del reconocimiento inicial, que puede cambiar a lo largo de la vida del activo financiero; por ejemplo, si hay reembolsos de principal. Asimismo, se entiende por interés la suma de la contraprestación por el valor temporal del dinero, por los costes de financiación y estructura, y por el riesgo de crédito asociado al importe de principal pendiente de cobro durante un período concreto, más un margen de ganancia.

Clasificación de las carteras a efectos de valoración

El Grupo clasifica un activo financiero, a los efectos de su valoración:

- En la cartera de “Activos financieros a coste amortizado”, cuando se cumplan las dos condiciones siguientes:

  a. se gestiona con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros para percibir flujos de efectivo contractuales, y

  b. las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son solamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente (test SPPI).

- En la cartera de “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global”, cuando se cumplan las dos condiciones siguientes:

  a. se gestiona con un modelo de negocio cuyo objetivo combina la percepción de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros y la venta, y

  b. las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas que son solamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente (test SPPI).

- Dentro de la cartera de "Activos financieros mantenidos para negociar", se incluyen todos aquellos instrumentos para los que se cumpla alguna de las siguientes características:

  a. se originen o adquieran con el objetivo de realizarlos a corto plazo.

  b. sean parte de un grupo de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para el que haya evidencia de actuaciones recientes para obtener ganancias a corto plazo.

  c. sean instrumentos derivados que no cumplan la definición de contrato de garantía financiera ni hayan sido designados como instrumentos de cobertura contable.

- En la cartera de "Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados": 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 clasificarlo en alguna de las carteras anteriores.

Constituyen una excepción a los criterios generales de valoración descritos anteriormente las inversiones en instrumentos de patrimonio. Con carácter general el Grupo ejerce la opción en el reconocimiento inicial y de forma irrevocable por incluir en la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global inversiones en instrumentos de patrimonio neto que no se clasifican como mantenidos para negociar y que, en caso de no ejercer dicha opción, se clasificarían como activos financieros obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Respecto a la evaluación del modelo de negocio, este no depende de las intenciones para un instrumento individual, sino que se determina para un conjunto de instrumentos, tomando en consideración la frecuencia, el importe y calendario de las ventas en ejercicios anteriores, los motivos de dichas ventas y las expectativas en relación con las ventas futuras. Las ventas poco frecuentes o poco significativas, aquellas próximas al vencimiento del activo y las motivadas por incrementos del riesgo de crédito de los activos financieros o para gestionar el riesgo de concentración, entre otras, pueden ser compatibles con el modelo de mantener activos para recibir flujos de efectivo contractuales.

Si un activo financiero contiene una cláusula contractual que puede modificar el calendario o el importe de los flujos de efectivo contractuales (como cláusulas de amortización anticipada o la ampliación de la duración), la Entidad determina si los flujos de efectivo que se generarán durante la vida del instrumento debido al ejercicio de dicha cláusula contractual son solamente pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. Para ello, se consideran los flujos de efectivo contractuales que puedan generarse antes y después de la modificación del calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales.

A la vez, en el caso de que un activo financiero contemple un ajuste periódico del tipo de interés pero la frecuencia de ese ajuste no coincida con el plazo del tipo de interés de referencia (por ejemplo, el tipo de interés se ajusta cada tres meses al tipo a un año), el Grupo evalúa, en el momento del reconocimiento inicial, este desajuste en el componente del interés para determinar si los flujos de efectivo contractuales representan solo pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las condiciones contractuales que, en el momento del reconocimiento inicial, tengan un efecto mínimo sobre los flujos de efectivo o dependan de la ocurrencia de eventos excepcionales y muy improbables (como la liquidación del emisor) no impiden su clasificación en las carteras de coste amortizado o a valor razonable con cambios registrados en otro resultado global.

v) Derivados - contabilidad de coberturas que incluye los derivados financieros adquiridos o emitidos por el Grupo que cualifican para poder ser considerados de cobertura contable.

La adopción de IFRS 9 en contabilidad de coberturas fue aprobada por órganos de gobierno con fecha 2 de junio de 2023 con entrada en vigor el 1 de enero de 2023. Laboral Kutxa ha realizado la adaptación de sus políticas y procesos contables a la nueva normativa habiendo sido aprobado, de igual forma por los órganos de gobierno de la Entidad Dominante.

La adopción del nuevo marco contable para la contabilidad de coberturas no ha supuesto ningún cambio cuantitativo significativo en estados contables. A continuación, se describen los puntos clave a tener en cuento para cumplir con la mencionada normativa.

Las relaciones de cobertura deben incluir una designación oficial y una documentación formal, que debe incluir los siguientes puntos:

- Objetivo y estrategia de gestión de riesgo.
- Identificación de la partida cubierta y del instrumento de cobertura.
- La naturaleza del riesgo.
- Metodología para medir la eficacia, junto con las fuentes de ineficacia y el modo de determinar la ratio de cobertura.

Estos apartados se amplían con los requisitos de eficacia:

- Demostrar una relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura
- El riesgo de crédito no domina sobre los cambios de valor resultantes de esa relación económica.
- Cumplir la ratio de cobertura de la relación de cobertura contable, resultante de la relación entre cantidad de partida cubierta y la cantidad de instrumento de cobertura.

Esta relación debe ser la misma tanto a nivel contable como operativo.

Coberturas de valor razonable

Este tipo de coberturas cubren los cambios de valor razonable de activos o pasivos o de compromisos firmes no reconocidos o de un componente de estos, atribuible a un riesgo concreto y que pueda afectar a la cuenta de resultados.

En las coberturas de valor razonable se reconocerán las diferencias de valor diferenciando entre las siguientes opciones:

- Si el elemento cubierto se valora a valor razonable con cambios en otro resultado global, la variación por cobertura de la partida cubierta se reconocerá en el resultado del ejercicio.

- Si es un instrumento de patrimonio las variaciones por cobertura se contabilizarán en otro resultado global.

Coberturas de flujos de efectivo

Este tipo de coberturas cubren la volatilidad de la cuenta de resultados, producida por cambios en los flujos de efectivo derivados del riesgo concreto asociado de un instrumento financiero, tanto activo como pasivo, o de una transacción altamente probable.

La proporción de variación del instrumento de cobertura que se determine como cobertura eficaz se reconocerá en otro resultado global. Sin embargo, cualquier variación restante se reconocerá en el resultado del ejercicio.

vi) Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés que corresponde a la contrapartida de los importes abonados a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada con origen en la valoración de las carteras de instrumentos financieros que se encuentran eficazmente cubiertos del riesgo de tipo de interés mediante derivados de cobertura de valor razonable.

vii) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas que incluye los instrumentos de patrimonio en Entidades Multigrupo o Asociadas.

Son Entidades Multigrupo las Entidades Participadas que están controladas conjuntamente por el Grupo y por otra u otras entidades no vinculadas con el Grupo y los negocios conjuntos. Son negocios conjuntos los acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades o partícipes realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que los afecte requiere el consentimiento unánime de todos los partícipes, sin que tales operaciones o activos se encuentran integrados en estructuras financieras distintas de las de los partícipes.

Son Entidades Asociadas las Entidades Participadas en las que el Grupo tiene una influencia significativa. Dicha influencia significativa se manifiesta, en general, aunque no exclusivamente, por mantener una participación, directamente o indirectamente a través de otra u otras Entidades Participadas, del 20% o más de los derechos de voto de la Entidad Participada.

viii) Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro que corresponden a los derechos al reembolso exigibles a entidades aseguradoras de una parte o de la totalidad del desembolso requerido para cancelar una obligación por prestación definida cuando las pólizas de seguro no cumplen las condiciones para ser consideradas como un activo del Plan.

ix) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta de carácter financiero que corresponde al importe en libros de las partidas individuales, integradas en un grupo de disposición o que forman parte de una unidad de negocio que se pretende enajenar (operaciones en interrupción) y cuya venta es altamente probable que tenga lugar, en las condiciones en las que tales activos se encuentran actualmente, en el plazo de un año a contar desde la fecha a la que se refieren las cuentas anuales. Por tanto, la recuperación del valor en libros de estas partidas de carácter financiero previsiblemente tendrá lugar a través del precio que se obtenga en su enajenación. Existen otros activos no corrientes en venta de carácter no financiero cuyo tratamiento contable se describe en la Nota 13.v).

Registro y valoración

En el momento de su reconocimiento inicial, todos los instrumentos financieros se registrarán por su valor razonable. Su valoración posterior en cada cierre contable se realiza de acuerdo con los siguientes criterios:

i) Los activos financieros se valoran a su valor razonable excepto los Activos financieros a coste amortizado y las inversiones en negocios conjuntos y asociadas y los derivados financieros que tengan como activo subyacente a dichos instrumentos de patrimonio y se liquiden mediante la entrega de los mismos.

ii) Se entiende por valor razonable de un activo financiero en una fecha dada el importe por el que podría ser entregado entre partes interesadas debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. La mejor evidencia del valor razonable es el precio de cotización en un mercado activo que corresponde a un mercado organizado, transparente y profundo.

Cuando no existe precio de mercado para un determinado activo financiero, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados. Asimismo, se tienen en cuenta las peculiaridades específicas del activo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo financiero lleva asociados. No obstante, 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 activo financiero no coincida exactamente con el precio al que el mismo podría ser comprado o vendido en la fecha de su valoración.

iii) El valor razonable de los derivados financieros con valor de cotización en un mercado activo es su precio de 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 financieros OTC.

Los derivados sin mercado o para los que existe un mercado poco activo se valoran siguiendo las más consistentes y adecuadas metodologías económicas, maximizando la utilización de datos observables y considerando cualquier factor que un participante en el mercado valoraría, tales como: a) transacciones recientes de otros instrumentos que son sustancialmente iguales, b) descuento de los flujos de efectivo, c) modelos de mercado para valorar opciones. Las técnicas aplicadas, son las usadas preferentemente por los participantes del mercado y han demostrado proporcionar la estimación más realista sobre el precio del instrumento.

En su reconocimiento inicial, todos los derivados financieros se registran por su valor razonable. En el momento del reconocimiento inicial la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero es normalmente el precio de la transacción. El Grupo Laboral Kutxa no realiza operaciones relevantes con instrumentos derivados cuyo valor razonable en el reconocimiento inicial difiera del precio de la transacción.

iv) Los Activos financieros a coste amortizado se valoran a su coste amortizado, utilizándose en su determinación el método del tipo de interés efectivo. Por coste amortizado se entiende el coste de adquisición de un activo financiero corregido por los reembolsos de principal y 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 coste inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento y menos cualquier reducción de valor por deterioro reconocida directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor. En el caso de los Préstamos y partidas a cobrar que se encuentren cubiertas en operaciones de cobertura de valor razonable, se registran aquellas variaciones que se produzcan en su valor razonable relacionadas con el riesgo o con los riesgos cubiertos en dichas operaciones de cobertura.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales, tal como opciones de amortización anticipada, pero sin considerar pérdidas por riesgo de crédito futuras. 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 más, en su caso, las comisiones que, por su naturaleza, sean asimilables a un tipo de interés. En los instrumentos financieros a tipos de interés variable, incluidos los bonos indexados a la inflación, las reestimaciones periódicas de los flujos de caja para reflejar el movimiento de tipos de interés y la inflación esperada modifican el tipo de interés efectivo de forma prospectiva.

Para los instrumentos financieros que no se registren a valor razonable con cambios en resultados, el importe del valor razonable se ajusta añadiendo o deduciendo los costes de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. En el caso de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados, los costes de transacción directamente atribuibles se reconocen inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Los costes de transacción se definen como 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 la Entidad no hubiese realizado la transacción.

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 el apartado h) de esta misma Nota 13.

El Grupo finalizó en 2019 proyecto interno de la identificación de los costes de transacción directos e incrementales de las operaciones de inversión crediticia. Como consecuencia, determinados costes de transacción identificados se reconocen inicialmente como mayor valor del activo y se incluyen en la determinación del tipo de interés efectivo, minorándolo para los activos financieros mediante su periodificación a lo largo de la vida de la operación (Nota 25 b.2).

Las variaciones en el importe en libros de los activos financieros se registran, en general, con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, diferenciándose entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y conceptos asimilados, que se registran en el epígrafe de “Ingresos por intereses”, y las que corresponden a otras causas, que se registran, por su importe neto, en los epígrafes de “Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas”, “Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable, con cambios en resultados, netas” y “Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos designados a valor razonable con cambios en resultados, netas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

No obstante, las variaciones del importe en libros de los instrumentos incluidos en el epígrafe de “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global acumulado” se registran transitoriamente en el epígrafe “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto consolidado salvo que procedan de diferencias de cambio de los activos financieros monetarios. Los importes incluidos en el epígrafe de “Otro resultado global acumulado” permanecen formando parte del Patrimonio neto consolidado hasta que se produzca la baja en el balance consolidado del activo en el que tienen su origen, momento en el que se cancelan contra la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, registrándose en el epígrafe “Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas”, en el caso de los instrumentos de deuda y “otras reservas”, en el caso de los instrumentos de patrimonio.

En los activos financieros designados como partidas cubiertas y de cobertura contable, las diferencias de valoración se registran teniendo en cuenta los siguientes criterios:

i) En las coberturas de valor razonable:

   a. Si el elemento cubierto se valora a valor razonable con cambios en otro resultado global, la variación por cobertura de la partida cubierta se reconocerá en el resultado del ejercicio.
   b. Si es un instrumento de patrimonio las variaciones por cobertura se contabilizarán en otro resultado global.

ii) Las diferencias en valoración correspondientes a la parte ineficiente de las operaciones de cobertura de flujos de efectivo y de inversiones netas en negocios en el extranjero se llevan directamente a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

iii) En las coberturas de flujos de efectivo, las diferencias de valoración surgidas en la parte de cobertura eficaz de los elementos de cobertura se registran transitoriamente en el epígrafe de “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto consolidado.

iv) En las coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, las diferencias de valoración surgidas en la parte de cobertura eficaz de los elementos de cobertura se registran transitoriamente en el epígrafe de “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto consolidado.

En estos dos últimos casos, las diferencias en valoración no se reconocen como resultados hasta que las pérdidas o ganancias del elemento cubierto se registren en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada o hasta la fecha de vencimiento del elemento cubierto.

Reclasificación entre carteras de instrumentos financieros

Exclusivamente cuando el Grupo cambia su modelo de negocio para la gestión de activos financieros, se reclasificarían todos los activos financieros afectados de acuerdo con los apartados siguientes. Dicha reclasificación se realiza de forma prospectiva desde la fecha de la reclasificación, sin que sea procedente reexpresar las ganancias, pérdidas o intereses anteriormente reconocidos. Con carácter general, los cambios en el modelo de negocio ocurren con muy poca frecuencia, en los siguientes supuestos:

i) Si el Grupo reclasifica un instrumento de deuda desde la cartera de coste amortizado a la de valor razonable con cambios en resultados, el Grupo deberá estimar su valor razonable en la fecha de reclasificación. Cualquier pérdida o ganancia que surja, por diferencia entre el coste amortizado previo y el valor razonable, se reconocerá en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

ii) Si el Grupo clasifica un instrumento de deuda desde la cartera de valor razonable con cambios en resultados a la de coste amortizado, el valor razonable del activo en la fecha de reclasificación pasará a ser su nuevo importe en libros bruto.

iii) Si el Grupo reclasifica un instrumento de deuda desde la cartera de coste amortizado a la de valor razonable con cambios en otro resultado global, la entidad deberá estimar su valor razonable en la fecha de reclasificación. Cualquier pérdida o ganancia que surja, por diferencias entre el coste amortizado previo y el valor razonable se reconocerá en otro resultado global. El tipo de interés efectivo y la estimación de las pérdidas crediticias esperadas no se ajustarán como consecuencia de la reclasificación.

iv) Si se reclasifica un instrumento de deuda desde la cartera de valor razonable con cambios en otro resultado global a la de coste amortizado, el activo financiero se reclasificará por el valor razonable en la fecha de reclasificación. La pérdida o ganancia acumulada en la fecha de reclasificación en otro resultado global acumulado del patrimonio neto se cancelará utilizando como contrapartida el importe en libros del activo en la fecha de reclasificación. Así, el instrumento de deuda se valorará en la fecha de reclasificación como si siempre se hubiera valorado a coste amortizado. El tipo de interés efectivo y la estimación de las pérdidas crediticias esperadas no se ajustarán como resultado de la reclasificación.

v) Si el Grupo reclasifica un instrumento de deuda desde la cartera de valor razonable con cambios en resultados a la de valor razonable con cambios en otro resultado global, el activo financiero se seguirá valorando a valor razonable, sin que se modifique la contabilización de los cambios de valor registrados con anterioridad.

vi) Si el Grupo reclasifica un instrumento de deuda desde la cartera de valor razonable con cambios en otro resultado global a la de valor razonable con cambios en resultados, el activo financiero se seguirá valorando a valor razonable. La pérdida o ganancia acumulada anteriormente en «otro resultado global acumulado» del patrimonio neto se traspasará al resultado del período en la fecha de reclasificación.

vii) Cuando la inversión en una dependiente, negocio conjunto o asociada deje de calificarse como tal, la inversión retenida, en su caso, se medirá por su valor razonable en la fecha de reclasificación, reconociendo cualquier ganancia o pérdida que surja, por diferencia entre su importe en libros previo a la reclasificación y dicho valor razonable, en resultados o en otro resultado global, según corresponda en función de la valoración posterior de la inversión retenida.

Durante los ejercicios 2024 y 2023 no se han realizado reclasificaciones entre carteras de instrumentos financieros. Durante el ejercicio 2023 y con el objeto de tratar de aprovechar las oportunidades de inversión con TIR más alta existentes en el mercado que permitirán una mayor sostenibilidad en la cuenta de pérdidas y ganancias futura, la Entidad Dominante ha vendido activos financieros a coste amortizado / inversiones mantenidas hasta vencimiento dentro del porcentaje máximo establecido en su política interna.

f) Pasivos financieros

Clasificación

Los pasivos financieros se clasifican en el balance consolidado de acuerdo con los siguientes criterios:

i) Pasivos financieros mantenidos para negociar que incluyen los pasivos financieros que se han emitido con el objeto de readquirirlos a corto plazo, son parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para la que se han realizado actuaciones recientes para la obtención de ganancias a corto plazo, son instrumentos derivados no designados como instrumentos de cobertura contable o son originados por la venta en firme de activos financieros adquiridos temporalmente o recibidos en préstamo.

ii) Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios a resultados que corresponden a pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial por el Grupo o cuando al hacerlo se obtenga información más relevante debido a que:

- Con ello se eliminen o se reduzcan significativamente, incoherencias en el reconocimiento o valoración que surgirían por la valoración de activos o pasivos o por el reconocimiento de sus ganancias o pérdidas, con diferentes criterios.

- Un grupo de pasivos financieros se gestione y su rendimiento se evalúe sobre la base de su valor razonable de acuerdo con una estrategia de gestión del riesgo o de inversión documentada y se facilite información de dicho grupo también sobre la base del valor razonable al personal clave de la Dirección.

iii) Pasivos financieros a coste amortizado que corresponden a los pasivos financieros que no tienen cabida en los restantes capítulos del balance consolidado y que responden a las actividades típicas de captación de fondos de las entidades financieras, cualquiera que sea su forma de instrumentalización y su plazo de vencimiento.

iv) Derivados – contabilidad coberturas que incluye los derivados financieros adquiridos o emitidos por el Grupo que cualifican para poder ser considerados de cobertura contable.

v) Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés que corresponde a la contrapartida de los importes abonados a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada con origen en la valoración de las carteras de instrumentos financieros que se encuentran eficazmente cubiertos del riesgo de tipo de interés mediante derivados de cobertura de valor razonable.

vi) Capital reembolsable a la vista que incluye el importe de los instrumentos financieros emitidos por el Grupo que, teniendo la naturaleza jurídica de capital, no cumplen los requisitos para poder calificarse como Patrimonio Neto. Se valoran como los Pasivos financieros a coste amortizado salvo que el Grupo los haya designado como Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados en caso de cumplir las condiciones para ello.

Los estatutos de la Entidad Dominante establecen, que la devolución de las aportaciones de los socios quedará condicionada tanto al acuerdo favorable del Consejo Rector de la Entidad Dominante como a que con este reembolso no se produzca una cobertura insuficiente del capital social mínimo, recursos propios o coeficiente de solvencia.

vii) Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta que corresponde a los saldos acreedores con origen en los Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta.

Registro y valoración

Los pasivos financieros se registran a su coste amortizado, tal y como se define para los activos financieros en la Nota 13.e, excepto en los casos siguientes:

i) Los pasivos financieros incluidos en los epígrafes de “Pasivos financieros mantenidos para negociar” y de “Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados” que se valoran a valor razonable, tal y como se define para los activos financieros en la Nota 13.e. Los pasivos financieros cubiertos en operaciones de cobertura de valor razonable se ajustan, registrándose aquellas variaciones que se producen en su valor razonable en relación con el riesgo cubierto en la operación de cobertura en el apartado “Operaciones de microcobertura” del epígrafe al que pertenecen dichos pasivos financieros.

ii) Los derivados financieros que tengan como subyacente instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma suficientemente objetiva y se liquiden mediante entrega de los mismos se valoran por su coste.

Las variaciones en el importe en libros de los pasivos financieros se registran, en general, con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, diferenciándose entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y conceptos asimilados, que se registran en el epígrafe de “Gastos por intereses”, y las que corresponden a otras causas, que se registran, por su importe neto, en los epígrafes de “Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas” y “Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En el caso de pasivos financieros designados como partidas cubiertas y de cobertura contable, las diferencias de valoración se registran teniendo en cuenta los criterios indicados para los Activos financieros en la Nota 13.e.

g) Transferencias y baja del balance consolidado de instrumentos financieros

Las transferencias de instrumentos financieros se contabilizan teniendo en cuenta la forma en que se produce el traspaso de los riesgos y beneficios asociados a los instrumentos financieros transferidos, sobre la base de los criterios siguientes:

i) Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, como en las ventas incondicionales, las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, las titulizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares, etc., el instrumento financiero transferido se da de baja del balance consolidado reconociéndose, simultáneamente, cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

ii) Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al instrumento financiero transferido, como en las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos, etc., el instrumento financiero transferido no se da de baja del balance consolidado y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. No obstante, se reconoce contablemente el pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su coste amortizado, los ingresos del activo financiero transferido, pero no dado de baja y los gastos del nuevo pasivo financiero.

iii) Si ni se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al instrumento financiero transferido, como en las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, las titulizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido, etc., se distingue entre:

- Si el Grupo no retiene el control del instrumento financiero transferido, en cuyo caso se da de baja del balance y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

- Si el Grupo retiene el control del instrumento financiero transferido, en cuyo caso continúa reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y se reconoce un pasivo financiero asociado por un importe igual a la contraprestación recibida. Dicho pasivo se valorará posteriormente por su coste amortizado, salvo que cumpla los requisitos para clasificarse como pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados. Por no constituir una obligación actual, al calcular el importe de este pasivo financiero, se deducirá, el importe de los instrumentos financieros (tales como bonos de titulización y préstamos) de su propiedad que constituyan una financiación para la Entidad a la que se hayan transferido los activos financieros, en la medida en que dichos instrumentos financien específicamente a los activos transferidos. El importe neto del activo transferido y del 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.

Por tanto, los activos financieros solo 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. Del mismo modo, los pasivos financieros solo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Grupo no mantiene activos o pasivos financieros dados de baja de balance como consecuencia de la anterior normativa aplicable antes del 1 de enero de 2004 (Notas 25 y 35).

h) Deterioro del valor de los activos financieros y otras exposiciones crediticias

El Grupo aplica los requisitos sobre deterioro del valor a los instrumentos de deuda que se valoran a coste amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado global, así como a otras exposiciones que comportan riesgo de crédito como compromisos de préstamo concedidos, garantías financieras concedidas y otros compromisos concedidos.

El objetivo de los requerimientos de la NIIF 9 sobre deterioro de valor es que se reconozcan las pérdidas crediticias esperadas de las operaciones, evaluadas sobre una base colectiva o individual, considerando toda la información razonable y fundamentada disponible, incluyendo la de carácter prospectivo.

Las pérdidas por deterioro del período en los instrumentos de deuda se reconocen como un gasto en el epígrafe “Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro 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 en los instrumentos de deuda se reconocen contra una cuenta correctora de provisiones que reduce el importe en libros del activo.

Las coberturas por pérdidas por deterioro en las exposiciones que comportan riesgo de crédito distintas de los instrumentos de deuda se registran como una provisión en el epígrafe “Provisiones – Compromisos y garantías concedidos” del pasivo del balance. Las dotaciones y reversiones de dichas coberturas se registran con cargo al epígrafe “Provisiones o (-) reversión de provisiones” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

A continuación, se resumen los criterios de deterioro por tipo de instrumento y cartera:

Instrumentos de deuda valorados a coste amortizado y exposiciones fuera de balance

Con el objetivo de determinar las pérdidas por deterioro, el Grupo lleva a cabo un seguimiento de los deudores de carácter individual, al menos para todos aquellos que sean significativos, y colectivo, para los grupos de activos financieros que presentan características de riesgo de crédito similares indicativas de la capacidad de los deudores para pagar los importes pendientes. Cuando un instrumento concreto no se pueda incluir en ningún grupo de activos con características de riesgo similares, se analizará exclusivamente de forma individual para determinar si está deteriorado y, en su caso, para estimar la pérdida por deterioro.

El Grupo cuenta con políticas, métodos y procedimientos para estimar las pérdidas en que se puede incurrir como consecuencia de los riesgos de crédito que mantiene, tanto por la insolvencia atribuible a las contrapartes como por riesgo país. Dichas políticas, métodos y procedimientos son aplicados en la concesión, modificación, evaluación, seguimiento y control de las operaciones de instrumentos de deuda y exposiciones fuera de balance, así como en la identificación de su posible deterioro y, en su caso, en el cálculo de los importes necesarios para la cobertura de las pérdidas estimadas.

Clasificación contable en función del riesgo de crédito por insolvencia

El Grupo ha establecido criterios que permiten identificar los acreditados que presenten debilidades o evidencias objetivas de deterioro y clasificarlos en función de su riesgo de crédito.

En los siguientes apartados se desarrollan los principios y la metodología de clasificación utilizados por el Grupo.

1) Definición de las categorías de clasificación:

Los instrumentos de deuda no incluidos en la cartera de activos financieros mantenidos para negociar, así como las exposiciones fuera de balance, se clasifican, en función del riesgo de crédito por insolvencia, en:

i) Riesgo normal:

a. Comprende todas las operaciones que no cumplan los requisitos para clasificarlas en otras categorías (Stage 1).

b. Riesgo normal en vigilancia especial: Esta categoría recoge todas las operaciones que, sin cumplir los criterios para clasificarlas como riesgo dudoso o fallido, presentan aumentos significativos del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (Stage 2) o bien otros criterios cualitativos indicados por la normativa vigente y en las políticas internas de gestión del riesgo de crédito del Grupo, entre otros, impagos entre 30 y 90 días.

El Grupo cuenta con un sistema de ratios e indicadores para evaluar la existencia de incrementos significativos del riesgo de crédito en los riesgos con personas jurídicas. Este sistema se basa en el seguimiento y la detección de operaciones afectadas por la situación patrimonial del cliente, su capacidad de generación de caja y por la relación entre la capacidad de generación de caja y deuda bancaria. La superación de determinados umbrales en los indicadores definidos por la entidad determinará la existencia de un incremento significativo del riesgo de crédito.

ii) Riesgo dudoso (Stage 3):

a. Riesgo dudoso por razón de la morosidad del titular: Esta categoría comprende el importe de los instrumentos de deuda, cualesquiera que sean 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.

En esta categoría se incluirán 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. A los solos efectos de la determinación del porcentaje señalado, se considerarán, en el numerador, el importe en libros bruto de las operaciones dudosas por razón de la morosidad con importes vencidos y, en el denominador, el importe en libros bruto de la totalidad de los instrumentos de deuda concedidos al titular. Si el porcentaje así calculado supera el 20 %, se traspasarán a dudosos por razón de la morosidad tanto los instrumentos de deuda como las exposiciones fuera de balance que comportan riesgo de crédito de dicho titular.

b. Riesgo dudoso por razones distintas de la morosidad del titular: 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 presenten 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 el Grupo sea probable y su recuperación dudosa.

   En esta categoría se incluirían, entre otras, las operaciones cuyos titulares se encuentren en situaciones que supongan un deterioro de su solvencia. La Entidad cuenta con un sistema de ratios e indicadores para identificar la existencia de deterioro de la solvencia en los riesgos con personas jurídicas. Este sistema se basa en el seguimiento y la detección de operaciones afectadas por la situación patrimonial del cliente y su capacidad de generación de caja. La superación de determinados umbrales en los indicadores definidos por la entidad determinará la existencia de un deterioro de la solvencia y, consecuentemente, la clasificación como riesgo dudoso.

iii) Riesgo fallido: En esta categoría se incluirán los instrumentos de deuda, vencidos o no, para los que después de un análisis individualizado se considere 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.

2) Criterios de clasificación de operaciones:

El Grupo aplica diferentes criterios para clasificar los acreditados y las operaciones en las distintas categorías en función de su riesgo crediticio. Entre ellos, se encuentran:

- Criterios automáticos;

- Criterios específicos para las refinanciaciones; y

- Criterios basados en modelos de seguimiento de determinados parámetros.

Los factores automáticos y los criterios de clasificación específicos para las refinanciaciones constituyen un proceso de clasificación y cura y se aplican sobre la totalidad de la cartera. Asimismo, con el objetivo de permitir una temprana identificación de las debilidades y del deterioro de las operaciones, el Grupo establece un modelo de seguimiento que permite asignar, en función de los distintos niveles de riesgo de impago, el tratamiento correspondiente.

Para los acreditados significativos se establece un modelo predictivo de impago que está formado por un sistema de variables/alertas con el que pretende detectar las futuras situaciones de impago de los clientes, calibrar y cuantificar su gravedad y establecer diferentes niveles de probabilidad de riesgo de impago. Un equipo experto de analistas de riesgo analiza los acreditados con alertas activas para concluir sobre la existencia de debilidades o de evidencia objetiva de deterioro y, para el caso de evidencia de deterioro, si ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o de su grupo.

Salvo que subsistan otras razones para clasificarlas como riesgo dudoso, las operaciones clasificadas en la categoría de dudoso por razones de la morosidad se podrán reclasificar a riesgo normal si, como consecuencia del cobro de parte de los importes vencidos, desaparecen las causas que motivaron su clasificación como riesgo dudoso y el titular no tiene importes vencidos con más de 90 días de antigüedad en otras operaciones en la fecha de reclasificación a la categoría de riesgo normal. En el caso de dudoso por razones distintas de la morosidad se podrán reclasificar a riesgo normal si desaparecen las dudas razonables sobre su reembolso total en los términos pactados contractualmente y el titular no tiene importes vencidos con más de 90 días de antigüedad en otras operaciones en la fecha de reclasificación a la categoría de riesgo normal.

Operaciones compradas u originadas con deterioro crediticio

La pérdida crediticia esperada en la compra u originación de estos activos no formará parte de la cobertura ni del importe en libros bruto en el reconocimiento inicial. Cuando una operación se compra u origina con deterioro crediticio, la cobertura será igual al importe acumulado de los cambios en las pérdidas crediticias esperadas en la vida de las operaciones posteriores al reconocimiento inicial y los ingresos por intereses de estos activos se calcularán aplicando el tipo de interés efectivo ajustado por calidad crediticia al coste amortizado del activo financiero.

Operaciones de refinanciación y reestructuración

Las políticas y los procedimientos en materia de gestión del riesgo de crédito aplicadas por el Grupo garantizan un seguimiento pormenorizado de los acreditados poniendo de manifiesto la necesidad de realizar provisiones cuando se evidencien indicios de deterioro en la solvencia de los mismos. Por ello, el Grupo constituye las provisiones de insolvencias requeridas para aquellas operaciones en las que la situación de su acreditado así lo exija en las operaciones de reestructuración/refinanciación, las cuales deben entenderse como:

- Operación de refinanciación: operación que, cualquiera que sea su titular o garantías, se concede o se utiliza por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, actuales o previsibles, del titular (o titulares) para reembolsar una o varias operaciones concedidas, por la propia entidad o por otras entidades de su grupo, al titular (o titulares) o a otra u otras empresas de su grupo económico, o por la que se pone a dichas operaciones total o parcialmente al corriente de pago, con el fin de facilitar a los titulares de las operaciones reembolsadas o refinanciadas el pago de su deuda (principal e intereses) porque no puedan, o se prevea que no vayan a poder, cumplir en tiempo y forma con sus condiciones.

- Operación reestructurada: operación en la que, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, actuales o previsibles, del titular (o titulares), 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 dichas condiciones, aun cuando dicha modificación estuviese prevista en el contrato. En todo caso, se consideran como reestructuradas las operaciones en las que se realiza una quita o se reciben bienes para reducir la deuda, o en las que se modifican sus condiciones para alargar su plazo de vencimiento, variar el cuadro de amortización para minorar el importe de las cuotas en el corto plazo o disminuir su frecuencia, o establecer o alargar el plazo de carencia de principal, de intereses o de ambos, salvo cuando se pueda probar que las condiciones se modifican por motivos diferentes de las dificultades financieras de los titulares y sean análogas a las que se apliquen en el mercado en la fecha de su modificación a las operaciones que se concedan a titulares con similar perfil de riesgo.

Si una operación está clasificada en una categoría de riesgo determinada, la operación de refinanciación no supone una mejora en la consideración de riesgo de la misma. Para las operaciones refinanciadas se establece su clasificación inicial en función de sus características, principalmente que se den dificultades financieras en el acreditado y que concurran determinadas clausulas como periodos dilatados de carencia.

Posteriormente a la calificación inicial de la operación, la calificación a una categoría de menor riesgo vendrá justificada por una evidencia significativa de mejora en la expectativa de recuperación de la operación, ya sea porque el acreditado ha venido atendiendo durante un plazo prolongado y sostenido de tiempo sus obligaciones de pago o porque la deuda inicial se ha repagado en un porcentaje significativo.

En los casos en los que la fecha de clasificación como dudosa de una operación refinanciada o reestructurada es posterior a la fecha de la operación de refinanciación o reestructuración, se debe contar un año desde la fecha de clasificación de la operación como riesgo dudoso para poder proceder a la reclasificación de la operación fuera de la categoría de riesgo dudoso.

Criterios para las estimaciones de las coberturas

El Grupo aplica los criterios descritos seguidamente para el cálculo de las coberturas de las pérdidas por riesgo de crédito.

En relación a las operaciones identificadas sin riesgo apreciable (fundamentalmente, las realizadas con bancos centrales, administraciones y empresas públicas y entidades financieras, todos ellos pertenecientes a la Unión Europea o a ciertos países considerados sin riesgo), se les aplica un porcentaje de cobertura del 0%, salvo en el caso de las operaciones clasificadas como dudosas, en que se realiza una estimación individualizada del deterioro.

1) Estimaciones individualizadas de las coberturas:

Son objeto de estimación individualizada:

i) Las coberturas de las operaciones dudosas y en vigilancia especial de los acreditados individualmente significativos. El Grupo ha establecido un umbral de 3 millones de euros en términos de exposición total del riesgo para considerar a los acreditados como significativos.

ii) Las coberturas de las operaciones dudosas que no pertenezcan a un grupo homogéneo de riesgo.

iii) Las coberturas de las operaciones identificadas como sin riesgo apreciable clasificadas como dudosas, tanto por razón de la morosidad como por razones distintas de esta.

Para el cálculo de la estimación de dichas coberturas, los analistas asignan el nivel de provisiones correspondiente en función del análisis individualizado del cliente y de la operación y en base a:

i) Generación de flujos de caja: deudores para los que se estima capacidad de generar flujos de caja futuros con el desarrollo del propio negocio permitiendo, mediante el desarrollo de la actividad y la estructura económica-financiera del acreditado, la devolución de parte o de la totalidad de la deuda contraída.

ii) Recuperación de garantías: deudores sin capacidad de generar flujos de caja con el desarrollo de su propio negocio, estimándose el recobro de la deuda mediante la ejecución de garantías.

Asimismo, las coberturas mínimas a considerar como estimación individualizada serán las que resultan aplicables utilizando los criterios de estimación colectiva para los riesgos objeto de análisis según su clasificación contable, o en el caso de operaciones del sector promotor según los criterios determinados en el Real Decreto-Ley 2/2012 de 3 de febrero.

2) Estimaciones colectivas de las coberturas:

Son objeto de estimación colectiva:

i) Las exposiciones clasificadas como riesgo normal (incluidas las clasificadas en vigilancia especial), excepto las exposiciones clasificadas como normal en vigilancia especial que, de acuerdo con las políticas del Grupo, sean objeto de estimación individualizada.

Para los acreditados que no superan el umbral de significatividad y que, además, no hayan sido clasificados como dudoso, el Grupo ha establecido parámetros que, una vez superados, suponen su clasificación automática como riesgo normal en vigilancia especial (como criterio general, impagos superiores a 30 días e inferiores a 90 días, con vencidos superiores a 300 euros).

ii) Las exposiciones clasificadas como dudosas que no se evalúen a través de la estimación individualizada de coberturas.

El proceso de estimación del deterioro tiene en cuenta todas las exposiciones crediticias, tanto instrumentos de deuda como exposiciones de fuera de balance. En este sentido, el Grupo ha utilizado los parámetros y metodología establecidos por las NIIF en vigor bajo una metodología de pérdida esperada, así como el resto de normativa local en vigor, y que en base a los datos y modelos estadísticos que agregan el comportamiento medio de las entidades del sector bancario en España y que respalda su plena compatibilidad con el marco conformado por las NIIF, se aplican para definir a la clasificación y cálculo del deterioro de las exposiciones de balance y fuera de balance que el Grupo mantiene con sus clientes. La citada metodología tiene en cuenta entre otros conceptos, el segmento de riesgo de crédito al que pertenece la operación, las garantías reales y personales eficaces recibidas, la situación económico-financiera del deudor y, en su caso, la antigüedad de los importes vencidos.

Adicionalmente, con motivo de la situación geopolítica actual, el Grupo ha realizado un análisis del impacto que tendrá el deterioro de la situación económico-financiera en la pérdida esperada de sus activos financieros. Como consecuencia de esta evaluación, el Grupo ha reforzado durante los ejercicios 2024 y 2023 las correcciones de valor por deterioro de determinadas exposiciones clasificadas como normales y normales en vigilancia especial. En concreto, se han registrado correcciones valorativas que principalmente afectan a los siguientes colectivos:

i) Determinadas exposiciones clasificadas como riesgo normal en vigilancia especial.
ii) Las exposiciones clasificadas como riesgo normal pertenecientes a determinados sectores de actividad económica considerados como vulnerables.
iii) Determinadas operaciones concedidas a acreditados que, debido a su situación de vulnerabilidad, se han acogido a las medidas de apoyo descritas en la nota 15.c).
iv) Las exposiciones clasificadas como riesgo normal, pero en situación de impago según lo define el artículo 178 del Reglamento UE 575/2013 y la Circular 3/2019 de Banco de España.
v) Las exposiciones que hayan sido clasificadas como dudosas con posterioridad a la entrada en vigor del Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo por el que se declaró el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19 y hasta 31 de mayo de 2022.

Estas correcciones de valor se han registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias con cargo al epígrafe “Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación” (Nota 60).

En las estimaciones de coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias será el resultado de ajustar su valor de referencia, por los ajustes necesarios para recoger adecuadamente la incertidumbre en su estimación y su reflejo en potenciales caídas de valor hasta su ejecución y venta, así como los costes de ejecución, los costes de mantenimiento y los costes de venta.

El Grupo determina el importe a recuperar de las garantías reales eficaces aplicando sobre su valor de referencia los descuentos estimados sobre la base de su experiencia y de la información existente del sector bancario español, de acuerdo a la metodología requerida por las NIIF y el resto de normativa legal vigente.

Clasificación y Cobertura por riesgo de crédito por razón de riesgo país

Por riesgo país se considera el riesgo que concurre en las operaciones con titulares residentes en un determinado país por circunstancias distintas del riesgo comercial habitual (riesgo soberano, riesgo de transferencia o riesgos derivados de la actividad financiera internacional). El Grupo clasifica las operaciones realizadas con terceros en diferentes grupos en función de la evolución económica de los países, su situación política, marco regulatorio e institucional, capacidad y experiencia de pagos, asignando a cada uno de ellos los porcentajes de provisión por insolvencia, de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente.

Se consideran activos dudosos por materialización del riesgo país a aquellas operaciones con obligados finales residentes en países que presentan dificultades prolongadas para hacer frente al servicio de su deuda, considerándose dudosa la posibilidad de recobro, así como las exposiciones fuera de balance cuya recuperación se considere remota debido a las circunstancias imputables al país.

El Grupo no cuenta con provisiones significativas por este concepto al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, respectivamente.

Garantías

Se consideran eficaces aquellas garantías reales y personales para las que el Grupo demuestre su validez como mitigante del riesgo de crédito. El análisis de la eficacia de las garantías tiene en cuenta, entre otros, el tiempo necesario para la ejecución de las garantías y la capacidad de realización de las mismas por parte del Grupo, así como su experiencia en la realización de aquellas.

En ningún caso se consideran admisibles como garantías eficaces aquellas cuya eficacia dependa sustancialmente de la calidad crediticia del deudor o del grupo económico del que, en su caso, forme parte.

Cumpliendo con estas condiciones, pueden considerarse como eficaces los siguientes tipos de garantías:

i) Garantías inmobiliarias instrumentadas como hipotecas inmobiliarias con primera carga:

   a. Edificios y elementos de edificios terminados:
      - Viviendas.
      - Oficinas y locales comerciales y naves polivalentes.
      - Resto de edificios, tales como naves no polivalentes y hoteles.
   b. Suelo urbano y urbanizable ordenado.
   c. Resto de bienes inmuebles.

ii) Garantías pignoraticias sobre instrumentos financieros:

   - Depósitos dinerarios
   - Valores representativos de deuda o instrumentos de patrimonio de emisores de reconocida solvencia.

iii) Otras garantías reales:

   - Bienes muebles recibidos en garantía.
   - Segundas y sucesivas hipotecas sobre inmuebles.

iv) Garantías personales que implican la responsabilidad directa y mancomunada de los nuevos avalistas ante el cliente, siendo aquellas personas o entidades cuya solvencia está suficientemente demostrada a efectos de garantizar la amortización integra de la operación según las condiciones acordadas.

El Grupo tiene criterios de valoración de las garantías reales para los activos ubicados en España alineados con la normativa vigente. En particular, el Grupo aplica criterios de selección y contratación de proveedores de valoraciones orientados a garantizar la independencia de los mismos y la calidad de las valoraciones, siendo todos ellos sociedades y agencias de tasación inscritas en el Registro Especial de Sociedades de Tasación del Banco de España y las valoraciones se llevan a cabo según los criterios establecidos en la Orden ECO/805/2003 sobre normas de valoración de bienes inmuebles y determinados derechos para ciertas finalidades financieras.

Las garantías inmobiliarias de operaciones de crédito y los inmuebles se tasan en el momento de su concesión o alta, estos últimos ya sea a través de la compra, adjudicación o dación en pago y cuando el activo sufre una caída de valor significativo. Adicionalmente se aplican diferentes criterios de actualización, entre los que destacan la actualización anual de los riesgos dudosos y adjudicados como norma general.

Instrumentos de deuda valorados a valor razonable

El importe de las pérdidas por deterioro incurridas en valores representativos de deuda incluidos en el epígrafe de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" es igual a la diferencia positiva entre su coste de adquisición, neto de cualquier amortización de principal, y su valor razonable menos cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Cuando existen evidencias objetivas de que el descenso en el valor razonable se debe a su deterioro, las minusvalías latentes reconocidas directamente en el epígrafe de "Otro resultado global acumulado" en el patrimonio neto consolidado se registran inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Si con posterioridad se recuperan todas o parte de las pérdidas por deterioro, su importe se reconoce, en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del periodo de recuperación.

En el caso de los valores representativos de deuda clasificados en el epígrafe de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global", la Entidad Dominante considera que se ha producido un deterioro en caso de impago de principal o de cupón superior a 90 días.

Para el caso de los instrumentos de deuda clasificados en el epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta", las pérdidas previamente registradas dentro del Patrimonio neto consolidado se consideran realizadas reconociéndose en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en la fecha de su clasificación.

Instrumentos de patrimonio

En el caso de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas, el Grupo estima el importe de las pérdidas por deterioro comparando su importe recuperable con su importe en libros. Dichas pérdidas por deterioro se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del periodo en el que se producen y las recuperaciones posteriores se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período de recuperación.

El Grupo considera, entre otros, los siguientes indicios para determinar si existe evidencia de deterioro.

- Dificultades financieras significativas.
- Desaparición de un mercado activo para el instrumento en cuestión a causa de dificultades financieras.
- Cambios significativos en los resultados en comparación con los datos recogidos en presupuestos, planes de negocio u objetivos.
- Cambios significativos en el mercado de los instrumentos de patrimonio neto del emisor o de sus productos o posibles productos.
- Cambios significativos en la economía global o en la economía del entorno en el que opera el emisor.
- Cambios significativos en el entorno tecnológico o legal en que opera el emisor.

El importe de las correcciones de valor por deterioro de las participaciones en entidades dependientes y asociadas incluidas en el epígrafe de “Inversiones en negocios conjuntos y asociadas” se estima comparando su importe recuperable con su valor en libros. Este último será el mayor importe entre el valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso.

Ingresos y gastos de los activos y pasivos financieros

Los ingresos y gastos de los instrumentos financieros a coste amortizado se reconocen con los siguientes criterios:

a) Los intereses devengados se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias, utilizando el tipo de interés efectivo de la operación sobre el importe en libros bruto de la operación (excepto en el caso de activos dudosos que se aplica sobre el valor neto contable).

b) Los restantes cambios de valor se reconocerán como ingreso o gasto cuando el instrumento financiero cause baja del balance; cuando se reclasifique; y en el caso de los activos financieros, cuando se produzcan pérdidas por deterioro de valor o ganancias por su posterior recuperación.

Los ingresos y gastos de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen de acuerdo a los siguientes criterios:

a) Los cambios de valor razonable se registran directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias, distinguiendo, para los instrumentos que no sean derivados, entre la parte atribuible a los rendimientos devengados del instrumento, que se registrará como intereses o como dividendos según su naturaleza, y el resto, que se registrará como resultados de operaciones financieras en la partida que corresponda.

b) Los intereses devengados correspondientes a los instrumentos de deuda se calculan aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Como excepción, el Grupo debería reconocer los cambios de valor de un pasivo financiero designado a valor razonable con cambios en resultados, en el caso de aplicar, de la forma siguiente:

a) el importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito propio de ese pasivo se reconoce en otro resultado global, que se transferiría directamente a una partida de reservas si se produjera la baja de dicho pasivo financiero, y

b) el importe restante del cambio en el valor razonable del pasivo se reconoce en el resultado del ejercicio.

Los ingresos y gastos de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global se reconocen de acuerdo con los siguientes criterios:

a) Los intereses devengados o, cuando corresponda, los dividendos devengados se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias. Para los intereses se procede de forma igual a los activos a coste amortizado.

b) Las diferencias de cambio se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se trate de activos financieros monetarios, y en otro resultado global, cuando se trate de activos financieros no monetarios.

c) Para el caso de los instrumentos de deuda, las pérdidas por deterioro de valor o las ganancias por su posterior recuperación se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

d) Los restantes cambios de valor se reconocen en otro resultado global.

De este modo, cuando un instrumento de deuda se valora a valor razonable con cambios en otro resultado global, los importes que se reconocerán en el resultado del ejercicio serán los mismos que se reconocerían si se valorase a coste amortizado.

Cuando un instrumento de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global se da de baja del balance, la pérdida o ganancia acumulada en el patrimonio neto se reclasifica pasando al resultado del período. En cambio, cuando un instrumento de patrimonio neto a valor razonable con cambios en otro resultado global se da de baja del balance, el importe de la pérdida o ganancia registrada en otro resultado global acumulado no se reclasifica a la cuenta de pérdidas y ganancias, sino a una partida de reservas.

Para cada una de las anteriores carteras, el reconocimiento cambiaría si dichos instrumentos forman parte de una relación de cobertura.

i) Valoración de las cuentas en moneda extranjera

La moneda funcional del Grupo es el Euro. En consecuencia, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al Euro se consideran denominados en moneda extranjera.

El contravalor en miles de euros de los activos y pasivos totales en moneda extranjera mantenidos por el Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024		2023	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Dólares americanos	68.181	22.998	128.189	20.925
Libras esterlinas	4.540	972	3.589	945
Yenes japoneses	7.839	1.521	8.277	262
Francos suizos	3.183	195	3.055	355
Otras	1.083	3.183	1.873	5.334
	84.826	28.869	144.983	27.821

El contravalor en miles de euros de los activos y pasivos en moneda extranjera, clasificados por su naturaleza, mantenidos por el Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024		2023	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	18.116	-	22.566	-
Activos financieros mantenidos para negociar	1.013	-	1.598	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	5.116	-	4.888	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	48.310	-	34.946	-
Activos financieros a coste amortizado	12.271	-	75.990	-
Derivados contabilidad de coberturas	-	-	4.995	-
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	28.695	-	26.555
Compromisos y garantías concedidos	-	174	-	1.266
	84.826	28.869	144.983	27.821

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:

i) 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.

ii) Las partidas no monetarias valoradas al coste histórico, se convierten al tipo de cambio de la fecha de adquisición.

iii) Las partidas no monetarias valoradas al valor razonable, se convierten al tipo de cambio de la fecha en que se determina el valor razonable.

iv) Los ingresos y gastos se convierten aplicando el tipo de cambio de la fecha de la operación. No obstante, se utiliza un 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.

Las diferencias de cambio surgidas en la conversión de los saldos deudores y acreedores denominados en moneda extranjera se registran, en general, en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. No obstante, en el caso de las diferencias de cambio que surgen en partidas no monetarias valoradas por su valor razonable cuyo ajuste a dicho valor razonable se imputa en el epígrafe de “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto consolidado, se desglosa el componente de tipo de cambio de la revalorización del elemento no monetario.

En las Entidades Participadas cuya moneda funcional es distinta del Euro los saldos de sus cuentas anuales se convierten a Euros de la forma siguiente:

i) Los activos y pasivos se convierten por aplicación del tipo de cambio al cierre del ejercicio.

ii) Los ingresos y gastos y los flujos de tesorería se convierten aplicando los tipos de cambio medios del ejercicio.

iii) El Patrimonio neto se convierte a los tipos de cambio históricos.

Las diferencias de cambio surgidas en la conversión de las cuentas anuales de las Entidades Participadas cuya moneda funcional es distinta del Euro se registran en el epígrafe de "Otro resultado global acumulado" del Patrimonio neto consolidado.

Ninguna de las monedas funcionales de las Entidades Participadas corresponde a economías consideradas altamente inflacionarias según los criterios establecidos al respecto. Consecuentemente, al cierre contable de los ejercicios 2024 y 2023 no ha sido preciso ajustar los estados financieros de ninguna Entidad Participada para corregirlos de los efectos de la inflación.

j) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilables a ellos se registran contablemente, en general, en función de su período de devengo y por aplicación del método del tipo de interés efectivo. Los dividendos percibidos de otras entidades se reconocen como ingreso en el momento en que nace el derecho a percibirlos.

Las comisiones pagadas o cobradas por servicios financieros, con independencia de la denominación que reciban contractualmente, se clasifican en las siguientes categorías, que determinan su imputación en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada:

a) Comisiones crediticias: aquellas que forman parte integral del rendimiento o coste efectivo de una operación de financiación. Estas comisiones se perciben por adelantado, y pueden ser:

i) Comisiones recibidas por la creación o adquisición de operaciones de financiación que no se valoren a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias: pueden incluir retribuciones por actividades como la evaluación de la situación financiera del prestatario, la evaluación y registro de garantías diversas, la negociación de condiciones de operaciones, la preparación y tratamiento de documentación y cierre de la transacción. Se difieren y se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada a lo largo de la vida de la operación como ajuste al rendimiento o coste efectivo de la operación. Las comisiones financieras devengadas en 2024 han ascendido a un total de 8.882 miles de euros (5.087 miles de euros en 2023).

ii) Comisiones pactadas como compensación por el compromiso de concesión de financiación, cuando dicho compromiso no se valora al valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias y es probable que el Grupo celebre un acuerdo de préstamo específico. El reconocimiento del ingreso por estas comisiones se difiere, imputándose en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada a lo largo de la vida esperada de la financiación como un ajuste al rendimiento o coste efectivo de la operación. Si el compromiso expira sin que la entidad efectúe el préstamo, la comisión se reconoce como un ingreso en el momento de la expiración.

iii) Comisiones pagadas en la emisión de pasivos financieros valorados a coste amortizado. Se incluyen junto con los costes directos relacionados habidos en el importe en libros del pasivo financiero, imputándose en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada como un ajuste al coste efectivo de la operación.

b) Comisiones no crediticias: son aquellas derivadas de las prestaciones de servicios financieros distintos de las operaciones de financiación, y pueden ser:

i) Relacionadas con la ejecución de un servicio prestado a lo largo del tiempo, como las comisiones por administración de cuentas y las percibidas por adelantado por emisión o renovación de tarjetas de crédito: los ingresos se registrarán en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada lo largo del tiempo, midiendo el avance hacia el cumplimiento completo de la obligación de ejecución, de acuerdo con los criterios que se detallan en el siguiente apartado. En el supuesto de comisiones de administración de inversiones por cuenta de terceros, se registrarán midiendo el avance hacia el cumplimiento de la obligación, aplicándose a los costes de obtención y cumplimiento de dicho contrato los criterios generales para el reconocimiento de ingresos y gastos.

ii) Relacionadas con la prestación de un servicio que se ejecuta en un momento concreto: estas comisiones se devengan cuando el cliente obtiene el control sobre el servicio, como en los casos de suscripción de valores, cambio de moneda, asesoramiento o sindicación de préstamos (en este caso, cuando el Grupo no retenga ninguna parte de la operación para sí misma o la retenga en las mismas condiciones de riesgo que el resto de los participantes). En las operaciones de crédito en las que la disposición de fondos es facultativa del titular del crédito, la comisión de disponibilidad por la parte no dispuesta se registrará como ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el momento de su cobro.

Constituyen una excepción a los anteriores criterios los instrumentos financieros que se valoran por su valor razonable con cambios en resultados. Para estos instrumentos, el importe de la comisión se registra inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las comisiones devengadas derivadas de productos o servicios típicos de la actividad financiera se presentan de forma separada de aquellas derivadas de productos y servicios que no se corresponden con la actividad típica, las cuales se presentan en el epígrafe de “Otros ingresos de explotación” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

k) Compensación de saldos

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, se presentan en el balance consolidado por su importe neto.

l) Garantías financieras

Un contrato de garantía financiera es un contrato que exige que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al acreedor por la pérdida en la que incurre cuando un deudor específico incumpla su obligación de pago de acuerdo con las condiciones, originales o modificadas, de un instrumento de deuda, con independencia de su forma jurídica, que puede ser, entre otras, la de fianza, aval financiero, contrato de seguro o derivado de crédito.

La entidad emisora de contratos de garantía financiera los reconoce en la partida de “Pasivos financieros a coste amortizado - Otros pasivos financieros” por su valor razonable más los costes de la transacción que sean directamente atribuibles a su emisión, salvo que se trate de contratos emitidos por entidades aseguradoras.

En el inicio, salvo evidencia en contrario, el valor razonable de los contratos de garantía financiera emitidos a favor de un tercero no vinculado dentro de una transacción aislada en condiciones de independencia mutua es la prima recibida más, en su caso, el valor actual de los flujos de efectivo a recibir, utilizando un tipo de interés similar al de activos financieros concedidos por la Entidad con similar plazo y riesgo. Simultáneamente, se reconocerá como un crédito en el activo el valor actual de los flujos de efectivo futuros pendientes de recibir utilizando el tipo de interés anteriormente citado.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los contratos se tratan de acuerdo con los siguientes criterios:

i) El valor de las comisiones o primas a recibir por garantías financieras se actualiza registrando las diferencias en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada como un ingreso financiero.

ii) El valor de los contratos de garantía financiera que no se hayan calificado como dudosos es el importe inicialmente reconocido en el pasivo menos la parte imputada a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada linealmente a lo largo de la vida esperada de la garantía o con otro criterio, siempre que este refleje más adecuadamente la percepción de los beneficios y riesgos económicos de la garantía.

Las garantías concedidas se clasifican en función del riesgo de insolvencia imputable al cliente o a la operación y se estima la necesidad de constituir provisiones para ellas mediante la aplicación de criterios similares a los indicados en la Nota 13.h.

Las provisiones constituidas sobre estas operaciones se encuentran contabilizadas en el epígrafe “Provisiones – Compromisos y garantías concedidos” del pasivo del balance consolidado (Nota 36). La dotación y recuperación de dichas provisiones se registran en el epígrafe “Provisiones o reversión de provisiones” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

m) Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento se presentan en función del fondo económico de la operación con independencia de su forma jurídica y se clasifican desde el inicio como arrendamientos financieros u operativos.

i) Un arrendamiento se considera como arrendamiento financiero cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo objeto del contrato.

Cuando el Grupo actúa como arrendador de un bien, 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 epígrafe de “Activos financieros a coste amortizado” del balance consolidado, de acuerdo con la naturaleza del arrendatario.

Por otra parte, cuando el Grupo actúa como arrendatario, se registra el coste de los activos arrendados en el balance consolidado, según la naturaleza del bien objeto del contrato, y, simultáneamente, un pasivo por el mismo importe, que será el menor del valor razonable del bien arrendado o de la suma de los valores actuales de las cantidades a pagar al arrendador más, en su caso, el precio de ejercicio de la opción de compra. Estos activos se amortizan con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos materiales de uso propio.

Los ingresos y gastos financieros con origen en estos contratos se abonan y cargan, respectivamente, a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de forma que el rendimiento se mantenga constante a lo largo de la vida de los contratos.

ii) Los contratos de arrendamiento que no se consideran arrendamientos financieros se clasifican como arrendamientos operativos.

Cuando el Grupo actúa como arrendador, se registra el coste de adquisición de los bienes arrendados en el epígrafe de "Activos tangibles – Inmovilizado material". Dichos activos se amortizan de acuerdo con las políticas adoptadas para los activos materiales similares de uso propio y los ingresos procedentes de los contratos de arrendamiento se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de forma lineal.

Por otra parte, cuando el Grupo actúa como arrendatario, se aplica lo indicado en la norma de activo tangible.

n) Patrimonios gestionados

Los patrimonios gestionados por el Grupo que son propiedad de terceros no se incluyen en el balance consolidado. Las comisiones generadas por esta actividad se registran en el epígrafe de "Ingresos por comisiones" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 47).

ñ) Fondos de inversión y fondos de pensiones gestionados por el Grupo

Los fondos de inversión y los fondos de pensiones y las EPSV gestionados por el Grupo no se presentan registrados en el balance consolidado, al ser propiedad de terceros el patrimonio de los mismos (Nota 66). Las comisiones devengadas en el ejercicio por los diversos servicios prestados a estos fondos por el Grupo (servicios de gestión de patrimonios, depósito de carteras, etc.) se encuentran registradas en el epígrafe "Ingresos por comisiones" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (Nota 47).

o) Gastos de personal y retribuciones post-empleo

Se consideran retribuciones post-empleo las remuneraciones a los empleados que se liquidan tras la terminación de su periodo de empleo. Las retribuciones post-empleo, incluso las cubiertas con fondos internos o externos de pensiones se clasifican como planes de aportaciones definidas o planes de prestaciones definidas, en función de las condiciones de dichas obligaciones, teniendo en cuenta todos los compromisos asumidos tanto dentro como fuera de los términos pactados formalmente con los empleados.

Las retribuciones post-empleo se registran de la forma siguiente:

i) En la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada: el coste del servicio prestado por los empleados, tanto el correspondiente al ejercicio como a ejercicios anteriores no reconocidos en los mismos, el interés neto sobre la provisión (activo), así como la ganancia o pérdida que se produzca en el momento de la liquidación.

ii) En el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado: las nuevas valoraciones de la provisión (activo), consecuencia de las ganancias o pérdidas consolidadas actuariales, del rendimiento de los activos del plan que no se hayan incluido en el interés neto sobre la provisión (activo), así como variaciones en el valor actual del activo consecuencia de cambios en el valor actual de los flujos disponibles para el Grupo, que no estén incluidos en el interés neto sobre la provisión (activo). Los importes reconocidos en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado no se reclasificarán a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en un ejercicio posterior.

Así, los planes de prestación definida se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada con los siguientes criterios:

a) El coste de los servicios del período corriente como gastos de personal.
b) El interés neto sobre la provisión como gastos por intereses.
c) El interés neto sobre el activo como ingresos por intereses.
d) El coste de los servicios pasados como provisiones o (-) reversión de provisiones.

Red Nueva

En los ejercicios 2016, 2017 y 2018, la Entidad Dominante definió unas condiciones laborales y económicas concretas para un determinado colectivo de socios de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito. En el contexto de este plan, determinados socios se acogieron a determinadas condiciones laborales y a recibir una contraprestación económica, la cual se devenga hasta la fecha de cese de prestación de servicios por parte del socio.

La obligación devengada al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

PD 61

Asimismo, la Entidad Dominante formalizó durante el ejercicio 2020 un plan llamado “PD 61”, aprobado por el Consejo Rector y dirigido a un colectivo determinado de socios de trabajo, con un periodo de vigencia desde el 1 de enero de 2021 hasta el 30 de junio de 2023. Al igual que los planes anteriores, este plan es de carácter voluntario y aplicable únicamente al colectivo al cual va dirigido y una vez manifestada por escrito la voluntad del socio trabajador a adherirse al mismo.

La principal característica de este plan es la siguiente:

i) se establece la posibilidad a los socios nacidos en el año 1961 a percibir una contraprestación/ayuda económica determinada en el momento en que se produzca el cese de la actividad al cumplir la edad de 60 o 61 años, de conformidad con la opción que hayan ejercitado en el momento de la firma del correspondiente contrato.

La obligación devengada al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

PD 62

Asimismo, la Entidad Dominante formalizó durante el ejercicio 2020 un plan llamado “PD 62”, aprobado por el Consejo Rector y dirigido a un colectivo determinado de socios de trabajo, con un periodo de vigencia desde el 1 de enero de 2021 hasta el 30 de junio de 2024. Al igual que los planes anteriores, este nuevo plan es de carácter voluntario y aplicable únicamente al colectivo al cual va dirigido y una vez manifestada por escrito la voluntad del socio trabajador a adherirse al mismo.

La principal característica de este plan es la siguiente:

i) se establece la posibilidad a los socios nacidos en el año 1962 a percibir una contraprestación/ayuda económica determinada en el momento en que se produzca el cese de la actividad al cumplir la edad de 60 o 61 años, de conformidad con la opción que hayan ejercitado en el momento de la firma del correspondiente contrato.

La obligación devengada al cierre del ejercicio2023 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

PD 63

Asimismo, la Entidad Dominante formalizó durante el ejercicio 2021 un plan llamado “PD 63”, aprobado por el Consejo Rector y dirigido a un colectivo determinado de socios de trabajo, con un periodo de vigencia desde el 1 de enero de 2022 hasta el 30 de junio de 2025. Al igual que los planes anteriores, este nuevo plan es de carácter voluntario y aplicable únicamente al colectivo al cual va dirigido y una vez manifestada por escrito la voluntad del socio trabajador a adherirse al mismo.

La principal característica de este plan es la siguiente:

i) se establece la posibilidad a los socios nacidos en el año 1963 a percibir una contraprestación/ayuda económica determinada en el momento en que se produzca el cese de la actividad al cumplir la edad de 60 o 61 años, de conformidad con la opción que hayan ejercitado en el momento de la firma del correspondiente contrato.

La obligación devengada al cierre del ejercicio 2024 y 2023 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

PACA 64 y 65

Asimismo, la Entidad ha formalizado durante el ejercicio 2023 un plan llamado “PACA 64 y 65”, aprobado por el Consejo Rector y dirigido a un colectivo determinado de socios de trabajo, que entrará en vigor el 1 de enero de 2024. Al igual que los planes anteriores, este plan es de carácter voluntario y aplicable únicamente al colectivo al cual va dirigido y una vez manifestada por escrito la voluntad del socio trabajador a adherirse al mismo.

La principal característica de este plan es la siguiente:

i) se establece la posibilidad a los socios nacidos en los años 1964 y 1965 a percibir una contraprestación/ayuda económica determinada en el momento en que se produzca el cese de la actividad con una edad comprendida entre los 60 años y la edad legal de jubilación menos dos años, de conformidad con la opción que hayan ejercitado en el momento de la firma del correspondiente contrato. Adicionalmente, para los socios nacidos con anterioridad a 1964 se ofrece la posibilidad de adhesión al Plan mediante la opción denominada “repesca”. La diferencia fundamental con los anteriores planes de dinamización es la eliminación del período de tiempo libre, por lo que la ayuda económica se percibirá en un pago único en el momento de cese de la actividad.

La obligación devengada al cierre del ejercicio 2024 y 2023 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

PACA 66

Asimismo, la Entidad Dominante ha formalizado durante el ejercicio 2024 un plan llamado “PACA 66”, aprobado por el Consejo Rector y dirigido a un colectivo determinado de socios de trabajo, que entrará en vigor el 1 de enero de 2025. Al igual que los planes anteriores, este plan es de carácter voluntario y aplicable únicamente al colectivo al cual va dirigido y una vez manifestada por escrito la voluntad del socio trabajador a adherirse al mismo.

La principal característica de este plan es la siguiente:

i) se establece la posibilidad a los socios nacidos en los años 1966 a percibir una contraprestación/ayuda económica determinada en el momento en que se produzca el cese de la actividad con una edad comprendida entre los 60 años y la edad legal de jubilación menos dos años, de conformidad con la opción que hayan ejercitado en el momento de la firma del correspondiente contrato. Este plan no incluye el período de tiempo libre, por lo que la ayuda económica se percibirá en un pago único en el momento de cese de la actividad.

La obligación devengada al cierre del ejercicio 2024 se encuentra registrada en el epígrafe "Provisiones – Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo" del balance a dicha fecha (Nota 36).

Indemnizaciones por despido

De acuerdo con la normativa vigente, el Grupo está obligado a indemnizar a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada. No existe plan alguno de reducción de personal que haga necesaria la creación de una provisión por este concepto.

p) Impuesto sobre las ganancias de las actividades continuadas

El Impuesto sobre sociedades se considera como un gasto y se registra en el epígrafe “Gastos o ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

El gasto del epígrafe "Gastos o ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas" viene determinado por el impuesto a pagar calculado respecto a la base imponible del ejercicio, una vez consideradas las variaciones durante dicho ejercicio derivadas de las diferencias temporarias, de los créditos por deducciones y bonificaciones y de bases imponibles negativas. La base imponible del ejercicio puede diferir del Resultado neto consolidado del ejercicio presentado en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada ya que excluye las partidas de ingresos o gastos que son gravables o deducibles en otros ejercicios y las partidas que nunca lo son.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos corresponden a aquellos impuestos que se prevén pagaderos o recuperables en las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y las bases imponibles correspondientes, se contabilizan utilizando el método del pasivo en el balance consolidado y se cuantifican aplicando a la diferencia temporal o crédito que corresponda el tipo de gravamen al que se espera recuperar o liquidar.

Un activo por impuesto diferido, tal como un impuesto anticipado, un crédito por deducciones y bonificaciones y un crédito por bases imponibles negativas, se reconoce siempre que sea probable que el Grupo obtenga en el futuro suficientes ganancias fiscales contra las que pueda hacerlo efectivo. Se considera probable que el Grupo obtendrá en el futuro suficientes ganancias fiscales, entre otros supuestos, cuando:

i) Existen pasivos por impuestos diferidos cancelables en el mismo ejercicio que el de la realización del activo por impuesto diferido o en otro posterior en el que pueda compensar la base imponible negativa existente o producida por el importe anticipado.

ii) Las bases imponibles negativas han sido producidas por causas identificadas que es improbable que se repitan.

No obstante lo anterior, sólo se reconoce el activo por impuesto diferido que surge en el registro contable de inversiones en Entidades Dependientes, Multigrupo o Asociadas, cuando es probable que se vaya a realizar en un futuro previsible y se espera disponer de suficientes ganancias fiscales en el futuro contra las que se podrá hacer efectivo el mismo. Tampoco se reconoce cuando inicialmente se registra un elemento patrimonial, que no sea una combinación de negocios, que en el momento del reconocimiento no haya afectado al resultado contable ni al fiscal.

Los pasivos por impuestos diferidos se contabilizan siempre, salvo cuando se reconozca un fondo de comercio o surjan en la contabilización de inversiones en Entidades Dependientes, Multigrupo o Asociadas, si el Grupo es capaz de controlar el momento de reversión de la diferencia temporaria y, además, es probable que ésta no revierta en un futuro previsible. Tampoco se reconoce un pasivo por impuesto diferido cuando inicialmente se registra un elemento patrimonial, que no sea una combinación de negocios, que en el momento del reconocimiento no haya afectado al resultado contable ni al fiscal.

En cada cierre contable se revisan los impuestos diferidos registrados, tanto activos como pasivos, con el objeto de comprobar que se mantienen vigentes y efectuándose las oportunas correcciones en los mismos.

Para realizar el análisis antes descrito, se tienen en consideración las siguientes variables:

- Proyecciones de resultados de cada Entidad que en su caso generó la posibilidad de registrar activos por impuestos diferidos (al no existir grupo de consolidación fiscal), basadas en los presupuestos financieros aprobados por los Órganos de Gobierno de cada una, aplicando posteriormente tasas de crecimiento constantes estimadas por la Dirección de cada Entidad.

- Estimación de la reversión de las diferencias temporarias en función de su naturaleza y;
- El plazo o límite establecido por la legislación vigente para la reversión de los diferentes activos por impuestos.
- El escenario de tipos de interés fruto de las políticas monetarias del Banco Central Europeo.

Estas planificaciones y proyecciones se han actualizado teniendo en cuenta el entorno económico y geopolítico actual, así como sus posibles importes en las proyecciones de resultados de la Entidad Dominante y del Grupo a futuro, en función de la mejor información disponible por la Dirección.

Los ingresos o gastos registrados directamente en el patrimonio neto consolidado que no tengan efecto en el resultado fiscal o a la inversa, se contabilizan como diferencias temporarias.

q) Activos tangibles

Los activos tangibles incluyen: inmovilizado material que el Grupo mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio, el inmovilizado material que se cede en arrendamiento operativo a los clientes, el afecto a obra social y las inversiones inmobiliarias, que incluyen activos para explotarlos en régimen de alquiler. Los activos tangibles se valoran a su coste de adquisición menos su correspondiente amortización acumulada y, en su caso, menos cualquier pérdida por deterioro que resulte de comparar el valor neto de cada elemento con su correspondiente importe recuperable. El coste de adquisición de determinados elementos del activo material de uso propio de libre disposición incluye la valoración de los mismos al 1 de enero de 2004 al valor razonable de acuerdo con lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Circular 4/2004 (derogada por la Circular 4/2017). Dicho valor razonable al 1 de enero de 2004 se obtuvo sobre la base de tasaciones realizadas por expertos independientes.

En el caso de los activos adjudicados, el coste de adquisición corresponde al menor entre el importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación o el valor razonable en el momento de la adjudicación menos los costes de venta estimados.

Las amortizaciones se calculan sistemáticamente según el método lineal, aplicando los años de vida útil estimada de los diferentes elementos sobre el coste de adquisición de los activos menos su valor residual. En el caso de los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones, se entiende que tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de amortización. Las dotaciones anuales en concepto de amortización del activo material se registran con cargo en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y se calculan en función de los siguientes años de vida útil estimada, como promedio, de los diferentes grupos de elementos:

	Años de vida útil estimada
Edificios y urbanizaciones	24 - 50
Mobiliario	5 - 10
Instalaciones	5 - 10
Maquinaria, equipo electrónico y otros	2 - 6

En cada cierre contable, el Grupo analiza si existen indicios, tanto internos como externos, de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable. En dicho caso, el Grupo reduce el importe en libros del correspondiente elemento hasta su importe recuperable y ajusta 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. Por otra parte, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un elemento, el Grupo registra la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores y ajusta los cargos futuros en concepto de su amortización. La reversión de la pérdida por deterioro de un elemento en ningún caso puede suponer el incremento de su importe en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

El Grupo, al menos al final de cada ejercicio, procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del activo material de uso propio con la finalidad de detectar cambios significativos en las mismas que, en el caso de producirse, se ajustan mediante la correspondiente corrección del registro en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de ejercicios futuros de la dotación a su amortización en virtud de la nueva vida útil estimada.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos tangibles de uso propio se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en que se incurren.

Las inversiones inmobiliarias de los activos tangibles corresponden a los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que el Grupo mantiene para su explotación en régimen de alquiler o para la obtención de una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Los criterios aplicados por el Grupo para el reconocimiento del coste de adquisición de los activos cedidos en arrendamiento operativo, para su amortización y para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus pérdidas por deterioro coinciden con los descritos en relación con los activos tangibles de uso propio.

En lo que respecta a la contabilización de los arrendamientos desde el punto de vista del arrendatario, se utilizan los siguientes principios contables:

- Plazo del arrendamiento: el plazo del arrendamiento es igual al periodo no revocable de un arrendamiento, al que se añaden los periodos cubiertos por la opción de prorrogar el arrendamiento, si se tiene la certeza razonable de que el arrendatario ejercerá esa opción, así como los periodos cubiertos por la opción de rescindir el arrendamiento, si se tiene la certeza razonable de que el arrendatario no la ejercerá. En este sentido el Grupo aplica los siguientes criterios:

  a) Si existe una fecha de cancelación del contrato prevista diferente a la del contrato se aplica dicha fecha como fecha de cancelación del derecho de uso.

  b) Si la fecha de vencimiento del contrato es inferior a 50 años se aplica la fecha de contrato.

  c) Si la fecha de vencimiento de arrendamiento de inmuebles supera los 50 años se limita a 50 años el vencimiento, al coincidir con el plazo superior de amortización de los inmuebles aplicado por el Grupo.

  d) Para arrendamientos con un vencimiento inferior a 1 año no se realizará activación alguna y el registro seguirá siendo vía cuenta de resultados, dado que existe un alto grado de probabilidad de que se cancele el contrato y se renegocie el mismo surgiendo un nuevo contrato con nuevas condiciones.

- Criterio general de reconocimiento: los activos y los pasivos que surjan de los contratos de arrendamiento se reconocen en la fecha de comienzo del arrendamiento, que será aquella en la que el arrendador ponga el bien arrendado a disposición del arrendatario para su uso.

- Valoración inicial del pasivo por arrendamiento: en la fecha de comienzo del contrato, el Grupo reconoce un pasivo por arrendamiento por el valor actual de los pagos por arrendamiento que no estén abonados en dicha fecha.

  Para calcular el valor actualizado de estos pagos se toma como tipo de descuento el tipo de interés que el arrendatario habría de pagar para tomar prestado, 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 (tipo de financiación adicional).

- Valoración inicial del activo por derecho de uso: en la fecha de comienzo del contrato, el Grupo reconoce un activo por derecho de uso que valora al coste, comprendiendo:

  a) El importe de la valoración inicial del pasivo por arrendamiento, según lo descrito anteriormente.

  b) Cualquier pago por arrendamiento efectuado en la fecha de comienzo o antes de esta, menos cualquier cobro recibido del arrendador (como los incentivos recibidos para la firma del contrato).

  c) Los costes directos iniciales soportados por el arrendatario. Éstos incluyen, entre otros, aquellos costes directamente relacionados con la ubicación de un bien tangible en el lugar y en las condiciones necesarias para que el arrendatario los pueda operar.

  d) Los costes en los que estima incurrir para desmantelar y eliminar el bien arrendado, rehabilitar el lugar en que se ubique o devolver el bien en la condición exigida según el contrato, salvo si se incurre en tales costes para la producción de existencias. Estos costes se reconocen como parte del coste del activo por derecho de uso cuando el Grupo adquiere la obligación de soportados.

  Los activos por derecho de uso, a los efectos de su presentación, se clasifican como activos tangibles o intangibles en función de la naturaleza del bien arrendado.

- Valoración posterior del pasivo por arrendamiento. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, el Grupo valora el pasivo por arrendamiento para:

  a) Incrementar su importe en libros reflejando los intereses devengados, que se calculan aplicando el tipo de interés utilizando en la valoración inicial sobre el saldo del pasivo.

  b) Reducir su importe en libros reflejando los pagos por arrendamiento efectuados.

c) Reflejar la actualización de: (i) el plazo del arrendamiento como consecuencia de un cambio en la evaluación del ejercicio de las opciones de prorrogarlo o rescindirlo, (ii) el plazo del arrendamiento y los pagos por arrendamiento como consecuencia de un cambio en la evaluación del ejercicio de compra del bien arrendado (iii) los pagos por arrendamiento como consecuencia de un cambio en la evaluación de los importes que se espera abonar en virtud de la garantía de valor residual, (iv) los importes de los futuros pagos por arrendamiento variables que dependan de un índice o tipo, como consecuencia de un cambio en estos últimos. En los casos contemplados en los puntos (i) y (ii), como se ha actualizado en plazo del arrendamiento, los pagos revisados se descontarán al tipo de descuento utilizado en la valoración inicial salvo que la variación en los pagos se deba a un cambio en los tipos de interés variables, en cuyo caso se utilizará un tipo de descuento revisado que refleje los cambios en el tipo de interés. El Grupo revisa el plazo del arrendamiento a los importes que se espera pagar por garantías de valor residual cuando se produzca un hecho o cambio significativo respecto al ejercicio de las opciones contempladas en el contrato. De la misma forma, el Grupo revisa los pagos referenciados a un índice o tipo cuando, de acuerdo con los establecido en las condiciones contractuales, se tenga que realizar una actualización de los importes de estos pagos.

d) Reflejar cualquier modificación del arrendamiento.

e) Reflejar los pagos por arrendamiento que no se habían considerado inevitables, como los que dependen de eventos sobre cuya ocurrencia no se tenía certeza anteriormente, pero que en la fecha de referencia se considera que son fijos en esencia por resultar inevitables.

Los pagos por arrendamiento variables no incluidos en la valoración del pasivo por arrendamiento se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que se haya producido el hecho o la circunstancia que da lugar a dichos pagos.

Valoración posterior del activo por derechos de uso: con posterioridad a su reconocimiento inicial, el Grupo valora el activo por derecho de uso al coste:

a) Menos la amortización acumulada y cualquiera pérdida por deterioro acumulada. Si se transfiere la propiedad del bien arrendado al finalizar el contrato o si la valoración inicial del coste del activo por derecho de uso refleja que el arrendatario ejercerá la opción de compra, el activo por derecho de uso se amortiza en la vida útil del bien arrendado. En los demás casos, se amortiza en el menor de entre la vida útil del bien o el plazo del arrendamiento.

b) Ajustado para reflejar los cambios en el valor actual de los pagos por arrendamiento que proceda realizar de acuerdo con lo señalado anteriormente.

- Tratamiento simplificado para el reconocimiento y valoración: el Grupo contabiliza como gastos los pagos por arrendamientos de:

a) Los arrendamientos a corto plazo (entendidos como aquello que en la fecha de comienzo tienen un plazo o igual o inferior a doce meses), siempre que no incorporen una opción de compra.

b) Los arrendamientos en los que el bien arrendado sea de escaso valor, siempre que el bien pueda usarse sin depender en gran medida de otros bienes (o estar estrechamente relacionado con éstos) y que el arrendatario pueda obtener beneficios al usar el bien por sí solo (o junto con otros recursos fácilmente accesibles). La evaluación del valor del bien arrendado se realiza en términos absolutos basándose en su valor en su estado nuevo.

En ambos casos, su imputación a la cuenta de pérdidas y ganancias se hace de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

- Modificación del arrendamiento: El Grupo contabiliza la modificación de un arrendamiento registrado separadamente un nuevo arrendamiento si dicha modificación amplía el ámbito del contrato (al añadir uno o varios bienes arrendados) a cambio de un incremento en la contraprestación por un importe análogo al precio específico que se pagaría si se realizara un contrato de arrendamiento por separado sobre los bienes añadidos al contrato.

  En caso de que se cumplan estos requisitos, en la fecha en que las partes acuerden la modificación, el Grupo:

  (a) distribuye la contraprestación del contrato modificado entre los componentes de arrendamiento y los de otro tipo,

  (b) determina el plazo del arrendamiento modificado

  (c) valora nuevamente el pasivo por arrendamiento, descontando los pagos por arrendamiento revisados utilizando un tipo de descuento revisado, determinando para el resto del plazo del arrendamiento y en la fecha de la modificación

  (d) contabiliza la nueva valoración del pasivo por arrendamiento

r) Activos intangibles

Los activos intangibles son activos no monetarios identificables, pero sin apariencia física. Se considera que los activos intangibles son identificables cuando son separables de otros activos porque se pueden enajenar, arrendar o disponer de ellos de forma individual o surgen como consecuencia de un contrato o de otro tipo de negocio jurídico. Se reconoce un activo intangible cuando, además de satisfacer la definición anterior, el Grupo estima probable la percepción de beneficios económicos derivados de dicho elemento y su coste puede estimarse de manera fiable.

Los activos intangibles se reconocen inicialmente por su coste, ya sea éste el de adquisición o de producción, y, posteriormente, se valoran por su coste menos, cuando proceda, la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

Fondo de comercio

El Fondo de comercio representa el pago anticipado realizado por el Grupo de los beneficios económicos futuros derivados de activos de una entidad adquirida que no sean individual y separadamente identificables y reconocibles y solo se reconoce cuando se haya adquirido a título oneroso en una combinación de negocios.

Las diferencias positivas entre el coste de las participaciones en el capital de las Entidades Multigrupo y Asociadas respecto a los correspondientes valores teórico-contables adquiridos, ajustados en la fecha de la primera consolidación, se imputan de la siguiente forma:

i) Si son asignables a elementos patrimoniales concretos de las Entidades adquiridas se imputan aumentando el valor de los activos o reduciendo el valor de los pasivos cuyos valores de mercado fuesen superiores o inferiores, respectivamente, a los valores netos contables con los que figuran en sus balances y cuyo tratamiento contable sea similar al de los mismos activos o pasivos, respectivamente, del Grupo.

ii) Si son asignables a activos intangibles concretos se imputan mediante su reconocimiento explícito en el balance consolidado siempre que su valor razonable a la fecha de adquisición pueda determinarse fiablemente.

iii) Las diferencias restantes no imputables se registran como un Fondo de comercio que se asigna a una o más unidades generadoras de efectivo específicas.

Las diferencias negativas que se producen entre el coste de las participaciones en el capital de las Entidades Multigrupo y Asociadas respecto a los correspondientes valores teórico-contables adquiridos, ajustados en la fecha de la primera consolidación, se imputan de la siguiente forma:

i) Si son asignables a elementos patrimoniales concretos de las Entidades adquiridas se imputan aumentando el valor de los pasivos o reduciendo el valor de los activos cuyos valores de mercado fuesen superiores o inferiores, respectivamente, a los valores netos contables con los que figuran en sus balances y cuyo tratamiento contable sea similar al de los mismos pasivos o activos, respectivamente, del Grupo.

ii) Los importes restantes no imputables se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en el que tiene lugar la adquisición de capital.

El resto de los activos intangibles son de vida definida y se amortizan en función de la misma, aplicándose criterios similares a los del activo material.

En cualquier caso, el Grupo registra contablemente cualquier pérdida que haya podido producirse en el valor registrado de estos activos con origen en su deterioro con contrapartida en 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 de los activos tangibles.

s) Existencias

Las existencias son activos no financieros que el Grupo tiene para su venta en el curso ordinario del negocio, se encuentran en proceso de producción, construcción o desarrollo con dicha finalidad o van a ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Las existencias incluyen, entre otros, los terrenos y demás propiedades que el Grupo tiene para la venta en la actividad de promoción inmobiliaria.

Las existencias se valoran por el importe menor entre su valor de coste, que comprende todos los costes causados para su adquisición y transformación y los otros costes, directos e indirectos, en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales, y su valor neto de realización. Se entiende por valor neto de realización el precio estimado de venta de las existencias en el curso ordinario del negocio, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo su venta.

El importe de cualquier ajuste por valoración de las existencias, tales como daños, obsolescencia y minoración del precio de venta, hasta su valor neto de realización y las pérdidas por otros conceptos se reconocen como gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en que se produce el deterioro o la pérdida. Las recuperaciones de valor posteriores se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en que se producen.

El valor en libros de las existencias se da de baja del balance consolidado y se registra como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el ejercicio en que se reconoce el ingreso procedente de su venta. El gasto indicado se incluye en el epígrafe de “Otros gastos de explotación” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

t) Operaciones de seguros

Activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

El Grupo aplica la NIIF 17 desde el 1 de enero de 2023, que sustituye a la NIIF 4 “Contratos de Seguro” como la norma contable aplicable al reconocimiento, medición y presentación de los contratos de seguro y reaseguro con aplicación retrospectiva desde el 1 de enero de 2022.

Definición, clasificación y agrupación

El Grupo evalúa si en sus contratos se acepta un riesgo significativo de seguro de un tercero, acordando compensar al tenedor de la póliza de seguro si ocurre un suceso futuro incierto que le afecte de forma adversa. De esta manera, identifica aquellos contratos de seguro que están bajo NIIF 17.

El Grupo Laboral Kutxa agrupa los contratos de seguro y reaseguro teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Si están sujetos a riesgos similares y son gestionados conjuntamente, separando también entre seguro directo y reaseguro.

- Su rentabilidad u onerosidad (con carácter general, el Grupo clasifica la rentabilidad de los contratos en dos grupos: contratos onerosos, y contratos no onerosos o sin posibilidad significativa de convertirse en onerosos).

- Y su año de emisión o cohorte, agrupándose por este último criterio los contratos emitidos en el año natural, es decir, entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Dado que el Grupo ha escogido el enfoque de transición de valor razonable, para los contratos a largo plazo (fundamentalmente seguros de vida riesgo y vida ahorro) emitidos con anterioridad a la fecha de transición del 1 de enero de 2022, no ha sido necesario realizar una agregación de los contratos por cohortes anteriores. Para los contratos emitidos con posterioridad a la fecha de transición, el Grupo los clasifica por año de emisión.

El Grupo ha aplicado el análisis sobre la separación de componentes no aseguradores, únicamente a los contratos de seguros bajo el alcance de la NIIF 17, concluyendo que no existen componentes dentro de los contratos de seguro que sean necesarios segregar. En el caso de componentes de inversión no separables, se incluyen en el pasivo de los contratos de seguro, según corresponda, pero se excluyen de los ingresos o gastos de seguro en la cuenta de resultados.

Métodos de valoración

La NIIF 17 introduce tres métodos de valoración de los contratos de seguro: el Método General (Building Block Approach – BBA), el Método Simplificado (Premium Allocation Approach – PAA) y el Método de Comisión Variable (Variable Fee Approach – VFA). El Método General será el empleado por defecto a todos los contratos, excepto a aquellos elegibles para poder ser valorados por el Modelo Simplificado, o el Modelo de Comisión Variable.

El Método General requiere que los contratos de seguro y reaseguro se valoren inicialmente por el total de:

- Los flujos de efectivo procedentes del cumplimiento, que comprenden:

    i. Las estimaciones de los flujos de efectivo futuros asociados a contratos de seguro y reaseguro dentro de los límites del contrato. El Grupo realiza la estimación del valor esperado de las salidas de efectivo futuras menos el valor esperado de las entradas de efectivo futuras que están dentro de los límites del contrato. Los flujos de efectivo están dentro de los límites del contrato de seguro si el Grupo puede obligar al tomador a pagar las primas o el Grupo tiene la obligación sustantiva de prestar servicios del contrato de seguro al tomador. Esta obligación finaliza cuando el Grupo tiene la capacidad práctica de reevaluar los riesgos del tomador y, por tanto, fijar un precio o nivel de prestaciones que refleja esos riesgos. Con carácter general el límite del contrato se determina como la fecha fin de vigencia, para los contratos con renovación el momento en el que el Grupo puede reevaluar riesgos, y en los productos vitalicios la fecha de fallecimiento del asegurado.

    ii. Un ajuste para reflejar el valor temporal del dinero y los riesgos financieros relacionados con los flujos de efectivo futuros. Con carácter general, el Grupo aplica un enfoque *bottom-up* de las tasas de descuento, tomando de referencia como base la curva libre riesgo, a la cual se le añade un *spread* que refleje la iliquidez de los pasivos. Asimismo, el Grupo también aplica el enfoque *top-down* para ciertas agrupaciones, basándose en la tasa de referencia de una cartera de activos sobre la que se detrae el riesgo de crédito.

    iii. Un ajuste del riesgo para el riesgo no financiero (RA), el cual refleja la incertidumbre del importe y del momento de pago de los flujos de caja futuros. El Grupo ha decidido aplicar el enfoque Value at Risk (VaR), mediante el cual, conociendo la función de distribución del pasivo por contratos de seguros y situándonos en un percentil fijado en función de la incertidumbre del negocio y el momento de cálculo, se obtiene el ajuste del riesgo.

- El margen de servicio contractual (CSM), que representa el beneficio futuro de los contratos de seguro emitidos. Este importe no se reconoce en la cuenta de resultados en el reconocimiento inicial, sino que se reconocerá a medida que se preste los servicios del contrato. Cuando este margen es negativo, el contrato de seguro es oneroso y debe reconocerse la pérdida inmediatamente en la cuenta de resultados, sin que se reconozca margen del servicio contractual en el balance.

Posteriormente, el importe reconocido en libros de un grupo de contratos de seguro al cierre de cada ejercicio sobre el que se informe será la suma de:

- El pasivo por cobertura restante, que comprende los flujos de efectivo derivados del cumplimiento relativos a servicios futuros asignados en esa fecha más el margen de servicio contractual.

- El pasivo por siniestros incurridos, que comprende los flujos de efectivo procedentes del cumplimiento relativos a siniestros ocurridos, pero que no han sido pagados, descontados para reflejar el valor temporal del dinero, y un ajuste de riesgo por el riesgo no financiero.

En momentos posteriores, los cambios en los flujos de efectivo relacionados con el servicio presente o pasado se reconocen en la cuenta de resultados, en cambio, los que se relacionan con el servicio futuro ajustan el CSM o el componente de pérdida.
En lo relativo al resultado de ejercicio, se reconocerá como ingresos de actividades ordinarias por seguros la transferencia de servicios de contrato de seguro en el periodo. Este importe se determina mediante las unidades de cobertura que son la cantidad de servicios de contrato de seguro prestados en virtud de los contratos durante el periodo esperado de cobertura. El Grupo se basa principalmente en la suma asegurada para productos de vida riesgo y en las prestaciones aseguradas para los contratos de vida ahorro.

El Método Simplificado se emplea en la valoración del pasivo por cobertura restante de contratos con una duración inferior a un año y para aquellos que, aun teniendo una duración superior, cumplen los requisitos fijados por la norma. Bajo este método simplificado, el pasivo por cobertura restante está formado por las primas recibidas menos los flujos de efectivo por la adquisición del seguro. La imputación a resultados se hace de forma lineal a lo largo del periodo de cobertura del contrato. Por otro lado, El Grupo no ajusta el pasivo por la cobertura restante por el valor temporal del dinero, ya que las primas de seguro vencen dentro del periodo de cobertura de los contratos, que es de un año o menos. A su vez, los grupos de contratos valorados bajo este método cuentan con un pasivo por siniestros incurridos calculado bajo el Método General.

Por otro lado, el Grupo no tiene contratos valorados bajo el Método de Comisión Variable.

Onerosidad

Un contrato de seguro es oneroso cuando, en la fecha del reconocimiento inicial, los flujos de efectivo derivados del cumplimiento que se asignan al contrato representan en total una salida neta.

El Grupo ha clasificado los contratos valorados bajo el Método General en grupos de onerosidad, considerando los flujos de cumplimiento, los gastos de adquisición y cualquier otro flujo atribuible. La evaluación se realiza, en términos generales, contrato a contrato.

Durante la vigencia de un contrato, las hipótesis utilizadas para proyectar los flujos de caja futuros pueden cambiar y, en consecuencia, la rentabilidad esperada de un contrato puede aumentar o disminuir. Esto significa que un grupo de contratos inicialmente clasificado como no oneroso, pudiese volverse oneroso o, por el contrario, un contrato inicialmente oneroso puede volverse no oneroso, revertiéndose la pérdida anteriormente reconocida.

En el caso de los contratos valorados por el Método Simplificado, por defecto se asume que son no onerosos en su reconocimiento inicial, salvo que existan hechos y circunstancias que indiquen lo contrario. El Grupo ha desarrollado una metodología, utilizando información de reportes internos existentes (ratios e indicadores) para la monitorización del rendimiento del negocio, ajustada a los criterios de la NIIF 17, y ha concluido que ninguno de los contratos de seguro valorados bajo el Método Simplificado es oneroso.

Ingresos y gastos por contratos de seguro o reaseguro

Dentro de los ingresos del servicio de seguro se incluyen la liberación del margen de servicio contractual, la liberación del ajuste de riesgo, la liberación de los siniestros y gastos esperados y la liberación de primas en el caso del método simplificado.

Como gasto de servicio de seguro, se reconocen los importes reales de siniestros incurridos, gastos de adquisición y de servicio de seguro, cambios en flujos de efectivo vinculados a servicios pasados e importes relacionados con contratos onerosos.

Los gastos o ingresos financieros por seguros comprenden el cambio en el importe en libros del grupo de contratos de seguro que surge del efecto del valor temporal del dinero y cambios en éste; y el efecto del riesgo financiero y cambios en éste.

Con carácter general para aquellos contratos medidos bajo el método general, para la presentación de los gastos e ingresos financieros procedentes de contratos de seguro derivados del cambio de la tasa de descuento, tanto por el efecto del valor temporal del dinero, como del efecto del riesgo financiero, el Grupo ha escogido la opción de política contable de desagregar estos gastos e ingresos financieros entre registrarlos en *"Gastos financieros por contratos de seguro"* y en *"Otro resultado global"*, con el objetivo de minimizar las asimetrías contables en la valoración y reconocimiento de las inversiones financieras bajo NIIF 9 y los contratos de seguros bajo NIIF 17.

u) Provisiones y pasivos contingentes

Se consideran provisiones las obligaciones actuales del Grupo, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, que se encuentran claramente especificadas en cuanto a su naturaleza a la fecha de los estados financieros, pero resultan indeterminadas en cuanto a su importe o momento de cancelación, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas, el Grupo espera que deberá desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Dichas obligaciones pueden surgir por los aspectos siguientes:

i) Una disposición legal o contractual.

ii) Una obligación implícita o tácita, cuyo nacimiento se sitúa en una expectativa válida creada por el Grupo frente a terceros respecto de la asunción de ciertos tipos de responsabilidades. Tales expectativas se crean cuando el Grupo acepta públicamente responsabilidades, se derivan de comportamientos pasados o de políticas empresariales de dominio público.

iii) La evolución prácticamente segura de la regulación en determinados aspectos, en particular, proyectos normativos de los que el Grupo no podrá sustraerse.

Son pasivos contingentes las obligaciones posibles del Grupo, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada a que ocurra o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad del Grupo. Los pasivos contingentes incluyen las obligaciones actuales del Grupo cuya cancelación no sea probable que origine una disminución de recursos que incorporan beneficios económicos o cuyo importe, en casos extremadamente raros, no pueda ser cuantificado con la suficiente fiabilidad.

Las provisiones y los pasivos contingentes se califican como probables cuando existe mayor verosimilitud de que ocurran que de lo contrario, posibles cuando existe menor verosimilitud de que ocurran que de lo contrario y remotos cuando su aparición es extremadamente rara.

El Grupo incluye en las cuentas anuales consolidadas todas las provisiones y pasivos contingentes significativos con respecto a los cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes calificados como posibles no se reconocen en las cuentas anuales consolidadas, sino que se informa sobre los mismos a no ser que se considere remota la posibilidad de que se produzca una salida de recursos que incorporen beneficios económicos.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo podría tener que hacer frente a determinados litigios, responsabilidades y obligaciones derivadas del desarrollo habitual de sus actividades. Las provisiones registradas en los estados financieros del Grupo por estos conceptos se calculan en función de los casos existentes al cierre del ejercicio y de las proyecciones de potenciales casos futuros en función de la experiencia histórica de la entidad y del análisis de los asesores legales internos y externos del Grupo. Tanto los asesores legales del Grupo como la Alta Dirección de su Entidad Dominante entienden que la conclusión de estos procedimientos y reclamaciones no producirá un efecto significativo, adicional al incluido como provisión, en las cuentas anuales de los ejercicios en los que finalicen.

v) Activos no corrientes y Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

El epígrafe de “Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta” del balance consolidado incluye los activos, cualquiera que sea su naturaleza, que, no formando parte de las actividades de explotación, incluyan importes cuyo plazo de realización o recuperación se espera que sea a un año desde la fecha de su clasificación en este epígrafe.

Cuando excepcionalmente la venta se espera que ocurra en un periodo superior a un año, el Grupo valora el coste de venta en términos actualizados, registrando el incremento de su valor debido al paso del tiempo en el epígrafe 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 la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En consecuencia, la recuperación del importe en libros de estas partidas, que pueden ser de naturaleza financiera y no financiera, previsiblemente tendrá lugar a través del precio que se obtenga en su enajenación, en lugar de mediante su uso continuado.

Por tanto, los activos inmobiliarios u otros no corrientes recibidos por el Grupo para la satisfacción, total o parcial, de las obligaciones de pago frente a él de sus deudores se consideran activos no corrientes en venta, salvo que el Grupo haya decidido hacer un uso continuado de esos activos.

Por otra parte, el epígrafe de “Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta” incluye los saldos acreedores asociados a los grupos de disposición o a las operaciones en interrupción del Grupo.

Los activos clasificados como “Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta” se valoran, en general, 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 dichos activos, excepto los de carácter financiero que se valoran de acuerdo a lo establecido en la Nota 13.e.ix). Mientras que permanecen clasificados como “Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta”, los activos tangibles e intangibles amortizables por su naturaleza no se amortizan.

En el caso de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas, con independencia de la forma jurídica utilizada, se registrarán inicialmente por el menor importe entre el importe en libros de los activos financieros aplicados, esto es, su coste amortizado, teniendo en cuenta el deterioro estimado, y el valor razonable en el momento de la adjudicación o recepción del activo menos los costes de venta estimados, entendiendo este como el valor de mercado otorgado en tasaciones individuales completas recontado de acuerdo con los criterios recogidos en la normativa aprobada por Banco de España menos los costes de ventas.

Todos los gastos procesales se reconocerán inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias del período en que se devenguen. Los gastos registrales e impuestos liquidados podrán incorporarse al valor inicialmente reconocido siempre que con ello no se supere el valor razonable menos los costes de venta estimados. Todos los costes en que se incurra entre la fecha de adjudicación y la de venta debidos a mantenimiento y protección del activo, tales como seguros o servicios de seguridad, se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período en que se devenguen.

Con posterioridad al momento de la adjudicación o recepción, se actualiza la valoración de referencia, que sirve de partida para la estimación del valor razonable. El Grupo a efectos de determinación del valor razonable neto de los costes de ventas, tiene en cuenta tanto las valoraciones realizadas por diferentes sociedades tasadoras inscritas todas ellas en el Registro especial del Banco de España, así como los descuentos sobre el valor de referencia estimados por el Banco de España, sobre la base de su experiencia y de la información que tiene del sector bancario español. Asimismo, cuando el inmueble tenga un valor razonable inferior o igual a 300.000 euros, se realizarán una actualización mediante modelos automatizados de valoración. En todo caso, cuando estos inmuebles alcancen una permanencia de tres años en el balance se actualizarán, en todo caso, mediante tasación completa. Adicionalmente, la sociedad de tasación, que realice la actualización de valoración, será diferente al que realizó la inmediatamente anterior.

Estas valoraciones podrían verse afectadas por la evolución de los precios del mercado inmobiliario y del resto de variables macroeconómicas con motivo del entorno económico y de la situación geopolítica actual. De esta forma, las correcciones de valor por deterioro registradas sobre los activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas que tiene registradas la Entidad Dominante al 31 de diciembre de 2024 se corresponden con la mejor estimación de los miembros de la Alta Dirección a la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales consolidadas.

En el caso de que el importe en libros exceda al valor razonable de los activos neto de sus costes de venta, el Grupo ajusta el valor en libros de los activos por el importe de dicho exceso, con contrapartida en el epígrafe de “Ganancias o (-) pérdidas consolidada 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, el Grupo podría revertir las pérdidas anteriormente contabilizadas, incrementando el importe en libros de los activos con el límite del importe anterior a su posible deterioro, con contrapartida en el epígrafe 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 la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Operaciones interrumpidas

Se considera operación o actividad interrumpida aquel componente del Grupo que se ha enajenado, o se ha dispuesto de él de otra manera, o bien se ha clasificado como activo no corriente en venta y además cumple alguna de las siguientes condiciones:

- Representa una línea de negocio o un área geográfica de la explotación que sean significativas e independientes del resto.

- Forma parte de un plan individual y coordinado para enajenar, o disponer por otros medios, de una línea de negocio o de un área geográfica de la explotación, que sean significativas e independientes del resto.

- Es una entidad dependiente adquirida con el único objeto de venderla.

Los resultados generados en el ejercicio por aquellos componentes del Grupo que hayan sido considerados como operaciones en interrupción se registran en el epígrafe de "Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, tanto si el componente del Grupo se ha dado de baja del activo como si permanece en él al cierre del ejercicio. Si con posterioridad a su presentación como operaciones en interrupción se clasifican las operaciones como continuadas, sus ingresos y gastos se presentan, tanto en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio como en la correspondiente al ejercicio comparativo que se publique en las cuentas anuales consolidadas, en las partidas que les corresponda según su naturaleza.

w) Estado de flujos de efectivo consolidado

En el estado de flujos de efectivo consolidado se utilizan determinados conceptos que tienen las definiciones siguientes:

i) Flujos de efectivo que son las entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

ii) Actividades de explotación que son las actividades típicas del Grupo y otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación y los intereses pagados por cualquier financiación recibida, aunque correspondan a pasivos financieros clasificados como actividades de financiación.

iii) Actividades de inversión que son las correspondientes a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, 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 "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" y los pasivos incluidos en dichos grupos.

Las variaciones ocasionadas por la adquisición o enajenación de un conjunto de activos o pasivos que conformen un negocio o línea de actividad se incluirán en la partida «otras unidades de negocio» en los estados financieros individuales, y en la partida «entidades dependientes y otras unidades de negocio» en los estados financieros consolidados, que corresponda según su signo.

iv) Actividades de financiación que son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del Patrimonio neto consolidado y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

El Grupo considera efectivo y equivalente los saldos incluidos en el epígrafe “Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista” en los balances consolidados.

x) Fondo de Educación, Formación y Promoción Cooperativo (FEP)

El Fondo de Educación y Promoción se registra en el epígrafe “Otros pasivos” del balance consolidado.

Las dotaciones a dicho fondo que, de acuerdo con la Ley de Cooperativas y los estatutos de la Entidad Dominante resulten obligatorias, se contabilizan como gasto del ejercicio, aunque su cuantificación se realiza tomando como base el resultado del ejercicio. Los importes adicionales que puedan ser dotados discrecionalmente se reconocerán como aplicación del resultado del ejercicio.

Las subvenciones, donaciones u otras ayudas vinculadas al Fondo de Educación, Formación y Promoción cooperativo de acuerdo con la ley, o fondos derivados de la imposición de sanciones económicas de la cooperativa a los socios, que, de acuerdo con la normativa, se vinculen al citado fondo, se reconocerán como un ingreso de la cooperativa y, simultáneamente, se dotará el mencionado fondo por el mismo importe.

La aplicación del Fondo de Educación, Formación y Promoción cooperativo a su finalidad producirá su baja con abono, normalmente, a cuentas de tesorería; por su parte, cuando su aplicación se materialice mediante actividades propias de una entidad de crédito, se reducirá el importe del Fondo de Educación, Formación y Promoción cooperativo, reconociéndose simultáneamente un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias de la cooperativa de crédito de acuerdo con las condiciones normales de mercado para aquel tipo de actividades.

y) Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado y estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado

Dichos estados que se presentan en estas cuentas anuales consolidadas muestran el total de las variaciones habidas en el patrimonio neto consolidado durante el ejercicio. A continuación, se explican las principales características de la información contenida en ambos estados:

i) Estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado

En este estado se presentan los ingresos y gastos generados por el Grupo como consecuencia de su actividad durante el ejercicio, distinguiendo aquellos 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 tanto, en este estado se presenta:

a) El resultado consolidado del ejercicio.

b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos como “Otro resultado global” que no se reclasificarán en resultados.

c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos como “Otro resultado global” que puede reclasificarse en resultados.

d) "Resultado global total del ejercicio", calculado como la suma de los tres anteriores.

Las variaciones habidas en los ingresos y gastos reconocidos como "Otro resultado global" como "Elementos que no se reclasificarán en resultados" se desglosan en:

a) Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas: recogerá las ganancias o pérdidas del período por cambios en la valoración de las obligaciones debidos a cambios y diferencias de hipótesis actuariales, por determinados rendimientos de activos afectos al plan y por las variaciones en el límite del activo.

b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta: recogerá las pérdidas y ganancias del período que deban registrarse en otro resultado global como consecuencia de la valoración de este tipo de activos, y que posteriormente no se reclasificarán a resultados.

c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas: esta partida, que solo figurará en el estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado, recogerá las pérdidas y ganancias del período procedentes de entidades valoradas por el método de la participación que deban registrarse en otro resultado global, y que posteriormente no se reclasificarán a resultados.

d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global: recogerá las pérdidas y ganancias del período debidas a cambios del valor razonable de inversiones en instrumentos de patrimonio neto, cuando la entidad haya optado de forma irrevocable por reconocerlas en otro resultado global.

e) Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas: representará el cambio en el período en la ineficacia de la cobertura acumulada en coberturas de valor razonable donde la partida cubierta es un instrumento de patrimonio neto valorado a valor razonable con cambios en otro resultado global. Incluirá la diferencia entre los cambios en la variación del valor razonable de la inversión en patrimonio neto registrada en «cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)» y los cambios en la variación del valor razonable de los derivados de cobertura registrados en «cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)».

f) Cambios del valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito: recogerá las variaciones del valor razonable del período de los pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, atribuibles a cambios en el riesgo de crédito propio.

Las variaciones de los ingresos y gastos reconocidos en "otro resultado global" como "elementos que pueden reclasificarse en resultados" se desglosarán en:

a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (parte eficaz): incluirá el cambio en el período de los resultados acumulados como consecuencia de variaciones del tipo de cambio por la parte efectiva de coberturas, que se mantienen y discontinuadas, de negocios en el extranjero.

b) Conversión de divisas: recogerá las diferencias que surjan en el período como consecuencia de la conversión de partidas de la moneda funcional a la moneda de presentación.

c) Coberturas de flujos de efectivo (parte eficaz): recogerá las pérdidas y ganancias del período de la parte eficaz de las variaciones del valor razonable de los instrumentos de cobertura en este tipo de relaciones de cobertura.

d) Instrumentos de cobertura (elementos no designados): incluirá las variaciones en el período de los cambios acumulados en el valor razonable de los siguientes elementos cuando no se han designado como un componente de la cobertura: valor temporal de las opciones, elementos de futuro de los contratos de futuros, diferencial base de diferencias de cambio de instrumentos financieros.

e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global: incluirá las ganancias o pérdidas del período de estos instrumentos que no sean por deterioro ni por diferencias de cambio, las cuales se registrarán, respectivamente, dentro de las partidas "deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados" y "diferencias de cambio (ganancia o pérdida), netas", en la cuenta de pérdidas y ganancias.

f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta: recogerá las pérdidas y ganancias del período que deban registrarse en otro resultado global como consecuencia de la valoración de este tipo de activos, y que posteriormente pueden reclasificarse a resultados.

g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas. Esta partida, que solo figurará en el estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado, recogerá las pérdidas y ganancias del período procedentes de entidades valoradas por el método de la participación que deban registrarse en otro resultado global, y que posteriormente pueden reclasificarse a resultados.

Adicionalmente, cada una de las partidas del apartado anterior se desglosará en:

a) Ganancias o pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto: recogerá el importe de los ingresos, neto de los gastos originados en el ejercicio, reconocidos directamente en el patrimonio neto. Los importes reconocidos en el patrimonio neto en el ejercicio se mantendrán en esta partida, aunque en el mismo ejercicio se transfieran a la cuenta de pérdidas y ganancias o se transfieran al importe en libros inicial de los activos o pasivos, o se reclasifiquen a otra partida, de acuerdo con las letras b), c) y d) siguientes, respectivamente. Cuando este desglose se refiera a la partida de la letra b) del apartado anterior, se denominará “Ganancias o pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto”.

b) Transferido a resultados: recogerá 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 la cuenta de pérdidas y ganancias (en ocasiones, el efecto de esta presentación es conocido como “reciclado de ingresos y gastos” y el importe transferido se denomina “ajuste por reclasificación”).

c) Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos: este desglose, que solo se presentará para la partida de la letra c) del apartado anterior, recogerá 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 importe en libros inicial de activos y pasivos como consecuencia de coberturas de flujos de efectivo.

d) Otras reclasificaciones: recogerá el importe de los traspasos realizados en el ejercicio entre las diferentes partidas, conforme a los criterios señalados en las normas de este título.

Los importes de las partidas de este estado se registrarán por su importe bruto, incluyéndose al final, tanto de los elementos que se pueden como de los que no se pueden reclasificar en resultados, en una partida separada el impuesto sobre ganancias que les corresponda.

ii) Estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado

En este estado se presentan todos los movimientos habidos en el patrimonio neto consolidado, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del importe 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:

a) Efectos de los cambios en las políticas contables y Efectos de la corrección de errores: que incluye 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 las políticas contables o en la corrección de errores.

b) Resultado global total del ejercicio: recoge, de manera agregada, el total de las partidas registradas en el estado de Ingresos y Gastos reconocidos consolidado anteriormente indicadas.

c) Otras variaciones del patrimonio neto: recoge el resto de partidas registradas en el patrimonio neto consolidado, como pueden ser aumentos o disminuciones de capital, distribución de resultados, operaciones con instrumentos de capital propios, pagos con instrumentos de capital, traspasos entre partida del patrimonio neto consolidado y cualquier otro incremento o disminución del patrimonio neto consolidado.

z) Combinaciones de negocios

Se consideran combinaciones de negocios aquellas operaciones mediante las cuales se produce la unión de dos o más entidades o unidades económicas en una única entidad o grupo de sociedades.

Cuando la combinación de negocios suponga la creación de una nueva entidad que emita participaciones a los socios de dos o más entidades que se combinan se identificará como adquirente una de las entidades que existían con anterioridad y la transacción se contabiliza de la misma manera que una transacción en la que una entidad adquiere a otra.

Para contabilizar las combinaciones de negocios, el Grupo aplica el método de adquisición. La contraprestación transferida por la adquisición de otra sociedad se corresponde con el valor razonable de los activos transferidos, los pasivos incurridos con los anteriores propietarios de la adquirida y las participaciones en el patrimonio emitidas por la Entidad. La contraprestación transferida incluye el valor razonable de cualquier activo o pasivo que proceda de un acuerdo de contraprestación contingente. Los activos identificables adquiridos y los pasivos y pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente a su valor razonable en la fecha de adquisición. Para cada combinación de negocios, la Entidad puede optar por reconocer cualquier participación no dominante en la adquirida por el valor razonable o por la parte proporcional de la participación no dominante de los importes reconocidos de los activos netos identificables de la adquirida.

Los costes relacionados con la adquisición se reconocen como gastos en el ejercicio en que se incurre en ellos.

Cualquier contraprestación contingente a transferir por la Entidad se reconoce a su valor razonable en la fecha de adquisición. Los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente que se considere un activo o un pasivo se reconocen de acuerdo con la NIC 39 en resultados o como un cambio en patrimonio neto. La contraprestación contingente que se clasifique como patrimonio neto consolidado no se valora de nuevo y su liquidación posterior se contabiliza dentro del patrimonio neto.

El Fondo de comercio se valora inicialmente como el exceso del total de la contraprestación transferida y el valor razonable de la participación no dominante sobre los activos identificables netos adquiridos y los pasivos asumidos. Si esta contraprestación es inferior al valor razonable de los activos netos de la dependiente adquirida, la diferencia se reconoce en resultados.

A partir de la fecha de la combinación de negocios se establece un periodo de un año, denominado “periodo de medición”, durante el cual la adquiriente puede ajustar los importes provisionales reconocidos, una vez completadas las estimaciones necesarias realizadas en el momento de formular las primeras cuentas anuales consolidadas posteriores a la fecha de combinación de negocios.

aa) Fondo de Comercio

Las diferencias positivas entre el coste de las combinaciones de negocios y el porcentaje adquirido del valor razonable neto de los activos, pasivos contingentes de las entidades adquiridas se registran como fondo de comercio en el activo del balance consolidado. Así, el fondo de comercio representa el pago anticipado realizado por el Grupo de los beneficios económicos futuros derivados de los activos de una entidad adquirida que no sean individual y separadamente identificables y reconocibles solo se reconoce cuando se haya adquirido a título oneroso con ocasión en una combinación de negocios. Dichos fondos de comercio en ningún caso se amortizan, sino que con ocasión de cada cierre contable se procede a estimar si se ha producido en ellos algún deterioro que reduzca su valor razonable a un importe inferior al coste neto registrado y, en caso afirmativo, se procede a su oportuno saneamiento contra la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

A efectos de detectar los posibles indicios de deterioro del fondo de comercio se realizan valoraciones utilizando principalmente el método del descuento de beneficios distribuidos, en las que se tienen en cuenta los siguientes parámetros:

- Hipótesis clave del negocio. Sobre estas hipótesis se basan las proyecciones de flujos de efectivo contempladas en la valoración. Para aquellos negocios con actividad financiera, se proyectan variables como son: la evolución del crédito, de la morosidad, de los depósitos de clientes y de los tipos de interés bajo un escenario macroeconómico previsto, y requerimiento de capital.

- Estimación de variables macroeconómicas, así como otros valores financieros.

- Plazo de las proyecciones. El tiempo/plazo de proyección se sitúa habitualmente en 5 años, periodo a partir del cual se alcanza un nivel recurrente tanto en términos de beneficio como de rentabilidad. A estos efectos se tiene en cuenta el escenario económico existente en el momento de la valoración.

- Tipo de descuento. El valor presente de los dividendos futuros, utilizado para la obtención del valor en uso se calcula utilizando como tasa de descuento el coste de capital de la entidad (Ke) desde la perspectiva de un participante de mercado. Para su determinación se utiliza el método CAPM, de acuerdo con la fórmula: “Ke = Rf +β=Coeficiente de riesgo sistémico de la sociedad, Rm = Rentabilidad esperada de mercado y α = Prima por riesgo no sistémico”.

- Tasa de crecimiento empleada para extrapolar las proyecciones de flujos de efectivo más allá del periodo cubierto por las previsiones más recientes, basándose en las estimaciones a largo plazo de las principales magnitudes macroeconómicas y de las variables claves del negocio, y teniendo en cuenta la situación, en todo momento, de los mercados financieros, se estima una tasa de crecimiento del 1% a perpetuidad.

- La estimación realizada para evaluar el potencial deterioro del fondo de comercio se ha efectuado teniendo en consideración el entorno económico y geopolítico actual.

Las pérdidas por deterioro de los fondos de comercio no son objeto de reversión posterior.

14. Atención al cliente

A través de este Servicio se da respuesta a las consultas, quejas y reclamaciones que los clientes presentan ante el mismo a través de las distintas vías habilitadas a tal fin.

El plazo de respuesta oficial es de 2 meses a partir de la recepción del escrito, 1 mes en el caso de que el reclamante sea un consumidor, salvo en los casos de reclamaciones relativas a servicios de pago que se deben resolver a más tardar en quince días hábiles desde la recepción de las mismas, si bien por parte de la Entidad hay un compromiso de atender estas cuestiones con la mayor diligencia, sin llegar a agotar los períodos mencionados anteriormente.

Con respecto a la actividad del Servicio de Atención al Cliente de la Entidad Dominante, Caja Laboral Gestión, S.G.I.I.C., S.A. y Caja Laboral Pensiones, G.F.P, S.A. A lo largo del año 2024 se han abierto un total de 52.241 expedientes (24.167 en 2023), de los cuales, se han admitido a trámite 47.400 (22.658 en 2023), a los que se ha facilitado respuesta. No fueron admitidos a trámite 4.511 expedientes (1.509 en 2023), por los diversos motivos que se recogen en el Reglamento del Servicio de Atención al Cliente como causas de rechazo de las quejas o reclamaciones presentadas a trámite, quedando a 31 de diciembre 2024, 330 expedientes pendiente de admisión.

	2024	2023
Nº Expedientes abiertos		
- Escritos: folleto / carta	44.347	18.978
- Internet	7.226	4.476
- Telefónica	-	1
- Organismos públicos: OMIC / Gobiernos Autonómicos	668	712
	52.241	**24.167**
Nº Expedientes admitidos a trámite	**47.400**	**22.658**
Naturaleza de los Expedientes		
- Quejas	4.336	3.328
- Reclamaciones	47.443	20.722
- Consultas	79	11
- Sugerencias	42	1
- Felicitaciones / Agradecimientos	6	4
- Peticiones diversas	335	100
- Otros	-	1
	52.241	**24.167**

	2024	2023
Importes Reclamados		
- Importes de expedientes resueltos a favor de la Entidad	1.239	2.935
- Importes de expedientes resueltos a favor del Cliente:	21.370	5.374
Importes indemnizados por la Entidad	21.370	5.374
	22.609	**8.309**

En cuanto al motivo de apertura de expedientes, destacar que éstos se centran en los siguientes ámbitos de actuación:

	2024	2023
Condiciones económicas	0%	1%
Comisiones y gastos	95%	89%
Falta información o ésta es incorrecta	1%	1%
Servicios centralizados a clientes	1%	1%
Oficinas por elementos objetivos	0%	0%
Cobertura de necesidades	0%	0%
Elementos de relación con el cliente	1%	2%
Otros:	2%	6%
- Agilidad y eficacia en cajeros	*0%*	2%
- Varios	*2%*	4%
	100%	100%

Con relación a los importes reclamados, los porcentajes son los siguientes:

	2024	2023
= < 10 €	5,84%	0,04%
> 10 < = 60 €	0,95%	0,16%
> 60 < = 100 €	0,39%	0,17%
> 100 < = 250 €	3,78%	1,21%
> 250 < = 1.000 €	82,41%	82,87%
> 1.000 €	6,63%	15,56%

Con respecto a la actividad del Servicio de Atención al Cliente de Seguros Lagun Aro Vida, S.A., en el ejercicio 2024 se han recibido 172 quejas y reclamaciones (128 en el ejercicio 2023), habiéndose tramitado 179 expedientes durante 2024 (117 tramitados en 2023). Los resultados de los expedientes tramitados correspondientes a los expedientes abiertos a trámite en los ejercicios 2024 y 2023 han sido los siguientes:

	2024	2023
A favor del cliente	46	39
A favor de la Entidad	107	62
Otros	26	16
	179	117

El total de quejas y reclamaciones favorables al cliente ha supuesto un coste para la entidad de 50 miles de euros en 2024 (55 miles de euros en 2023). El plazo medio de respuesta de las quejas y reclamaciones ha sido de 15,61 días (10,83 días en 2023).

Con respecto a la actividad del Servicio de Atención al Cliente de Seguros Lagun Aro, S.A., en el ejercicio se han recibido 968 quejas y reclamaciones (824 en el ejercicio 2023), habiéndose tramitado 961 expedientes durante 2024 (795 en el ejercicio 2023).

Los resultados de los expedientes tramitados correspondientes a los expedientes abiertos a trámite en los ejercicios 2024 y 2023 han sido los siguientes:

	2024	2023
A favor del cliente	444	361
A favor de la Entidad	452	416
Otros	65	18
	961	795

El total de quejas y reclamaciones favorables al cliente ha supuesto un coste para el Grupo de 84 miles de euros en 2024 (67 miles de euros en 2023). El plazo medio de respuesta ha sido de 14,89 días en 2024 (13,71 días en 2023).

Con respecto a la actividad del Servicio de Atención al Cliente de Caja Laboral Bancaseguros O.B.S.V., S.L.U., en el ejercicio 2024 se han recibido 4 reclamaciones (1 en el ejercicio 2023), habiéndose tramitado 4 expedientes durante 2024 (1 en 2023).

Los resultados de los expedientes tramitados correspondientes a los expedientes abiertos a trámite en los ejercicios 2024 y 2023 han sido los siguientes:

	2024	2023
A favor del cliente	-	1
A favor de la Entidad	1	-
Otros	3	1
	4	2

El total de quejas y reclamaciones favorables al cliente ha supuesto un coste para el Grupo de 0 euros en el ejercicio 2024 (28,03 euros en 2023). El plazo medio de respuesta ha sido de 7,66 días en 2024 (13 días en 2023).

15. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida por incumplimiento de la contraparte de los pagos adeudados a la Entidad Dominante, parcialmente o en su totalidad, o fuera de los plazos pactados. Desde la óptica de gestión, en Caja Laboral Popular Coop. de Crédito se distingue entre el riesgo de crédito derivado de la actividad de Tesorería y Mercado de Capitales (entidades financieras y renta fija privada), y el riesgo de crédito con clientes, derivado de la actividad inversora tradicional.

En relación con éstos últimos, el Consejo Rector tiene delegada en la Comisión de Operaciones Principal las máximas competencias para todos los importes y figuras de riesgo además de la autorización de fallidos sin límite de importe. La Comisión Principal delega a su vez competencias a la Comisión Delegada, quién a su vez delega en el Dpto. de Riesgo de Crédito y Red Comercial. La capacidad de sanción del riesgo de la Red se establece en función del nivel de riesgo y de un sistema de alertas que tiene en cuenta factores como el volumen de riesgo, el tipo de producto y el margen de la operación.

La citada Área de Riesgos, depende del Director General, e integra los Departamentos de Riesgo de Crédito, Metodologías y Soporte de Riesgo de Crédito y Asesoría Jurídica, lo que supone un incremento de la eficiencia de los procesos de modelización, admisión, seguimiento y recuperaciones del riesgo de crédito y una profundización del control integral de los riesgos de la Entidad Dominante.

En lo relativo al Riesgo de crédito Doméstico y Mercantil, todos estos aspectos vienen especificados en el Manual de Política de Riesgos, cuya última actualización ha sido aprobada por el Consejo Rector en fecha 31 de enero de 2025, y otros documentos conexos con éste: Política de admisión de riesgo doméstico, Política de garantías, Política de precios y Política de recuperaciones, y todos sus respectivos documentos de procedimientos.

En estos documentos se determinan los procedimientos para la concesión, control y seguimiento en los riesgos de créditos, la descripción de los modelos predictivos utilizables, sus variables, ponderaciones, las atribuciones y criterios en la sanción de los riesgos, el proceso de admisión, políticas de mitigación y reducción del riesgo.

Los mecanismos de control establecidos por la Entidad Dominante para el control del efectivo seguimiento de las referidas políticas, métodos y procedimientos se asientan en los Sistemas de Control global de Riesgo implantados en la Entidad Dominante, así como en la supervisión independiente del Departamento de Auditoría Interna, asegurando la calidad de los sistemas de admisión y gestión del Riesgo.

Desde el ejercicio 2020, inicialmente a raíz de la situación derivada de pandemia y posteriormente con el elevado aumento de inflación y tipos de interés, la Entidad Dominante ha reforzado sus metodologías de control de los riesgos tanto domésticos como en negocios y empresas. Con respecto al riesgo en hogares, el Grupo revisa periódicamente el comportamiento respecto de la dudosidad de los clientes acogidos a moratorias públicas o privadas. En el ámbito de negocios y empresas, ha reforzado el seguimiento temprano y los sistemas de calificación automáticos.

El Departamento de Riesgo de crédito, a través de las secciones Análisis Riesgos Grandes Empresas y Análisis Riesgos Pymes se responsabiliza del proceso de admisión y del seguimiento de las empresas carterizadas, la sección de Negocios y Pequeñas Empresas se responsabiliza de la admisión de los mencionados segmentos y la sección de particulares de la admisión del riesgo doméstico.

La sección Recuperación Amistosa y Precontencioso tiene como objetivo gestionar los protocolos asociados a las alertas premora en empresas, así como maximizar las recuperaciones de las operaciones en la fase amistosa (< 60 días de impago) y precontenciosa (> 60 días de impago).

Por último, Asesoría Jurídica da asesoramiento y cobertura documental jurídica a las operaciones de riesgo, tanto en las iniciales como en las posibles refinanciaciones o reestructuraciones de deuda, así como a la gestión del contencioso de recuperación y la defensa jurídica del Grupo frente a reclamaciones de clientes y terceros.

La sección de metodologías es la responsable de la elaboración y mantenimiento de los modelos internos desarrollados para evaluar el riesgo de crédito asociado a las distintas operaciones. Así, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito ha desarrollado modelos internos de rating y scoring que permiten discriminar clientes (rating) u operaciones (scoring) en función de su nivel de riesgo. Así, en Particulares el proceso de admisión reactivo del riesgo se soporta en scorings vinculantes, lo que se complementa con modelos proactivos de preconcesión, en base al rating, de préstamos al consumo automáticamente disponibles por el cliente en los distintos canales. Por su parte, en Empresa los procesos de admisión funcionan con un esquema binomio analista/gestor, con una carterización de clientes/analista, disponiendo los analistas para la toma de decisiones del soporte de ratings internos y de un modelo de alertas premora. Los modelos internos constituyen, por lo tanto, un elemento básico en la concesión del riesgo, y además permiten a la Entidad Dominante estimar tanto la pérdida esperada como el capital regulatorio asignados a cada operación.

Estos modelos internos, sometidos a revisiones sistemáticas, se utilizan, por tanto, en los procesos de decisión y, además, para la construcción y desarrollo de bases de datos integradas que permiten la realización de cálculos de severidades, pérdidas esperadas, consumo de capital, etc., en el marco de los requerimientos de capital de CRR2. Por otra parte, tanto los modelos de scoring como de rating permiten a la Entidad Dominante calcular los costes asociados y establecer el pricing de las distintas operaciones de Particulares y de Empresa.

Por lo que respecta a las políticas de mitigación y reducción del riesgo, dicha mitigación se produce por distintas vías:

- En el proceso de admisión, si bien los criterios de admisión se basan en la capacidad de pago de los prestatarios, en cuya estimación los modelos internos tienen un protagonismo esencial, las garantías constituyen la segunda vía de recobro. Teniendo en cuenta que la mayor parte de la actividad inversora está relacionada con la financiación de vivienda, la principal garantía es la hipotecaria, valorándose en particular la relación LTV de las operaciones. También es muy importante la garantía en forma de avales, y tienen menor peso específico las garantías de los depósitos dinerarios y de los activos financieros.

- En el proceso de seguimiento, la Entidad Dominante dispone de modelos internos de premora, que permiten anticipar las situaciones de impago, de manera que se gestionan de manera proactiva aquellas posiciones con una elevada probabilidad de impago.

- En la gestión de recuperaciones, se ha establecido un procedimiento que recoge la intervención de distintos agentes en la recuperación de la mora, en función de la fase temporal en la que se encuentra el cliente moroso. En este contexto, hay que señalar que en la gestión recuperatoria intervienen tanto agentes internos (oficina, telebanca, precontencioso y contencioso) como externos (Agencias de recobro).

La Entidad Dominante valora, con carácter general, las garantías reales en forma de bienes inmuebles por su valor de tasación, habiendo establecido una política de actualización del valor de los inmuebles que cumple los requerimientos establecidos por la normativa del Banco de España.

En cuanto al riesgo de crédito con entidades financieras y renta fija privada en el ámbito de Tesorería y Mercado de Capitales, la última actualización de la política de riesgos se aprobó en el Consejo Rector del 31 de enero de 2024, y fija un límite global a la actividad de Tesorería acorde con el apetito al riesgo de la Entidad en relación con la solvencia y la ratio MREL, estableciéndose además límites por contraparte, de concentración por referencia y por gestor, y por país. Para ello, se ha establecido un procedimiento de asignación de límites basado en ratings externos y un sistema de alertas.

A continuación, se presenta el desglose por contraparte de los Préstamos y anticipos – Clientela (sin incluir "Otros activos financieros"), al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con un detalle del importe que se encuentra cubierto por cada una de las principales garantías y la distribución de las financiaciones con garantía real en función del porcentaje del valor en libros de las financiaciones sobre el importe de la última tasación o valoración de la garantía disponible:

2024

				Préstamos con garantía real. Importe en libros sobre importe de la última tasación disponible *(loan to value)*				
	Total	**De los cuales: garantía inmobiliaria**	**De los cuales: resto de garantías reales**	**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)	1.066.872	2.160	3.234	2.160	-	-	-	3.234
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	76.650	47.251	238	40.958	5.489	666	89	286
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera no financiera) (desglosado según la finalidad)	2.957.490	741.130	183.912	326.797	272.339	106.320	13.481	206.107
– Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	26.677	25.418	-	2.550	7.817	7.935	463	6.653
– Construcción de obra civil	61.536	8.931	7.751	3.079	4.504	851	169	8.079
– Resto de finalidades	2.869.277	706.781	176.161	321.168	260.018	97.534	12.849	191.375
Grandes empresas	865.634	44.974	25.746	35.262	7.609	863	1.236	25.751
Pymes y empresarios individuales	2.003.643	661.807	150.415	285.906	252.409	96.671	11.613	165.624
Resto hogares (desglosado según la finalidad)	10.880.903	9.927.550	11.140	2.644.259	2.917.508	3.529.754	460.646	386.524
– Viviendas	10.053.687	9.806.215	9.527	2.576.204	2.882.664	3.515.899	458.716	382.260
– Consumo	483.721	21.928	360	14.741	5.862	905	453	327
– Otros fines	343.495	99.407	1.253	53.314	28.982	12.950	1.477	3.937
TOTAL	14.981.916	10.718.091	198.524	3.014.174	3.195.336	3.636.740	474.216	596.151
PRO MEMORIA Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	122.334	79.396	57	25.054	21.743	15.336	7.317	10.004

2023

				Préstamos con garantía real. Importe en libros sobre importe de la última tasación disponible *(loan to value)*				
	Total	De los cuales: garantía inmobiliaria	De los cuales: resto de garantías reales	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)	1.080.739	2.850	1.102	2.850	-	-	-	1.102
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	59.991	36.271	227	20.398	5.488	238	10.095	279
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera no financiera) (desglosado según la finalidad)	2.797.156	705.242	151.880	312.616	243.867	105.748	15.139	179.752
– Construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	21.050	19.614	-	3.542	2.657	2.255	2.324	8.836
– Construcción de obra civil	61.467	11.065	7.043	4.093	3.208	3.228	105	7.474
– Resto de finalidades	2.714.639	674.563	144.836	304.981	238.001	100.265	12.710	163.442
Grandes empresas	771.606	30.107	18.242	21.447	6.264	1.687	573	18.378
Pymes y empresarios individuales	1.943.033	644.456	126.594	283.534	231.738	98.577	12.138	145.063
Resto hogares (desglosado según la finalidad)	10.910.950	9.953.217	14.116	2.701.065	2.844.285	3.400.398	521.605	499.980
– Viviendas	10.072.128	9.819.053	11.522	2.625.423	2.808.921	3.384.932	518.427	492.872
– Consumo	487.291	31.077	396	20.819	6.915	1.895	1.203	641
– Otros fines	351.531	103.087	2.198	54.823	28.450	13.571	1.975	6.466
TOTAL	14.848.836	10.697.580	167.325	3.036.929	3.093.640	3.506.384	546.839	681.113
PRO MEMORIA Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	141.476	87.582	85	27.569	19.155	16.943	10.145	13.855

A continuación, se presenta el detalle del importe máximo del riesgo de crédito de la Entidad Dominante que se encuentra cubierto por cada una de las principales garantías al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	2024							
	Garantía inmobiliaria	Garantía pignoraticia	Otras garantías reales	Garantía personal con aval o seguro	Garantía personal sin aval	No clasificado	Ajustes por valoración	Total
Préstamos y anticipos a clientela								
Saldo dispuesto	10.441.010	8.977	319.753	1.227.881	2.726.161	576.008	(213.354)	15.086.436
Valor de la garantía	26.209.590	15.325	1.340.173	1.106.955	24.221	-	-	28.696.264

	2023							
	Garantía inmobiliaria	Garantía pignoraticia	Otras garantías reales	Garantía personal con aval o seguro	Garantía personal sin aval	No clasificado	Ajustes por valoración	Total
Préstamos y anticipos a clientela								
Saldo dispuesto	10.459.274	11.086	303.791	1.303.270	2.700.659	442.370	(247.327)	14.973.123
Valor de la garantía	26.118.666	17.945	1.252.148	1.194.433	21.590	-	-	28.604.782

El valor de las garantías recibidas para asegurar el cobro relacionadas con las operaciones con la clientela, distinguiendo entre garantías reales y otras garantías al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son las siguientes:

Valor de garantías recibidas	**2024**	**2023**
Valor de las garantías reales	27.549.763	27.370.814
Del que: garantiza riesgos dudosos	*428.958*	*449.850*
Valor de otras garantías	1.146.501	1.233.968
Del que: garantiza riesgos dudosos	*85.310*	*103.819*
Total valor de las garantías recibidas	**28.696.264**	**28.604.782**

A continuación, se presenta información sobre el valor de las garantías financieras concedidas a 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	2024	**2023**
Compromisos de préstamos concedidos	1.307.860	1.180.033
Del que: importe clasificado como dudoso	*8.529*	*9.584*
Importe registrado en el pasivo del balance	-	-
Garantías financieras concedidas	160.325	159.686
Del que: importe clasificado como dudoso	*1.994*	*10.916*
Importe registrado en el pasivo del balance	8.754	11.097
Otros compromisos concedidos	468.591	442.426
Del que: importe clasificado como dudoso	*3.237*	*4.575*
Importe registrado en el pasivo del balance	1.711	3.294

Siguiendo las recomendaciones del Banco de España en materia de transparencia sobre la financiación a la construcción y promoción inmobiliaria, la financiación para la adquisición de vivienda y los activos adquiridos en pago de deudas y valoración de las necesidades de financiación en los mercados y tomando los modelos de desglose requeridos, el Grupo incluye la siguiente información:

a) Exposición al sector de construcción y promoción inmobiliaria

La financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024		
	Importe en libros bruto	Exceso de la exposición bruta sobre el importe máximo recuperable de las garantías reales eficaces	Deterioro del valor acumulado
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)	**45.177**	**22.528**	**18.499**
De los cuales: con incumplimientos/dudosos	12.104	11.911	11.097
Pro memoria:			
Activos fallidos	93.673		

Pro memoria:	**Importe**
- Préstamos a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	13.915.027
- Total activo (negocios totales)	27.107.255
- Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)	151.511

	2023		
	Importe en libros bruto	Exceso de la exposición bruta sobre el importe máximo recuperable de las garantías reales eficaces	Deterioro del valor acumulado
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)	**43.274**	**25.918**	**22.224**
De los cuales: con incumplimientos/dudosos	16.887	15.481	14.649
Pro memoria:			
Activos fallidos	93.679		

Pro memoria:	**Importe**
- Préstamos a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	13.767.199
- Total activo (negocios totales)	26.589.491
- Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas como no dudosas (negocios totales)	135.668

A continuación, se presenta el desglose de la financiación destinada a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de viviendas al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria. Importe en libros bruto	
	2024	2023
Sin garantía inmobiliaria	8.889	10.366
Con garantía inmobiliaria	36.288	32.908
Edificios y otras construcciones terminadas	14.966	18.816
Vivienda	13.149	16.166
Resto	1.817	2.650
Edificios y otras construcciones en construcción	1.443	733
Vivienda	1.393	683
Resto	50	50
Suelo	19.879	13.359
Suelo urbano consolidado	19.665	13.140
Resto de suelo	214	219
Total	**45.177**	**43.274**

El detalle del crédito a los hogares para la adquisición de vivienda al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024		2023	
	Importe en libros bruto	De los cuales: Dudosos	Importe en libros bruto	De los cuales: Dudosos
Préstamos para adquisición de vivienda	**9.865.215**	**124.643**	**9.875.485**	**126.391**
Sin garantía hipotecaria	199.712	2.018	206.825	2.586
Con garantía hipotecaria	9.665.503	122.625	9.668.660	123.805

Los desgloses del crédito con garantía hipotecaria a los hogares para adquisición de vivienda según el porcentaje que supone el riego total sobre el importe de la última tasación disponible al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

	Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación *(loan to value)*					
	2024					
	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 %	Total
Importe en libros brutos	2.454.337	2.836.960	3.498.112	467.779	408.315	9.665.503
De los cuales: Con incumplimientos/dudosos	19.234	32.832	27.485	15.418	27.656	122.625

	Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación *(loan to value)*					
	2023					
	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 %	Total
Importe en libros brutos	2.495.263	2.760.566	3.366.123	524.617	522.091	9.668.660
De los cuales: Con incumplimientos/dudosos	14.995	22.376	28.298	19.162	38.974	123.805

El detalle de los activos recibidos en pago de deudas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024		2023	
	Importe en libros bruto	Deterioro del valor acumulado	Importe en libros bruto	Deterioro del valor acumulado
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	328.751	327.477	376.811	343.243
Edificios y otras construcciones terminados	17.933	17.922	16.995	16.962
Vivienda	5.376	5.376	5.066	5.066
Resto	12.557	12.546	11.929	11.896
Edificios y otras construcciones en construcción	12.103	10.840	53.596	20.061
Vivienda	8.459	8.212	49.694	17.078
Resto	3.644	2.628	3.902	2.983
Terrenos	298.715	298.715	306.220	306.220
Suelo urbano consolidado	117.057	117.057	121.041	121.041
Resto de suelo	181.658	181.658	185.179	185.179
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	18.963	13.538	22.335	14.176
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	13.773	10.885	26.024	21.851
Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-
Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-
Total	**361.487**	**351.900**	**425.170**	**379.270**

El valor de las garantías recibidas asociadas a la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria se presenta a continuación, al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Valor de garantías recibidas – Construcción y promoción inmobiliaria	**2024**	**2023**
Valor de las garantías reales	147.195	153.458
Del que: garantiza riesgos dudosos	*25.374*	*29.109*
Valor de otras garantías	3.111	1.684
Del que: garantiza riesgos dudosos	-	-
Total valor de las garantías recibidas	**150.306**	**155.142**

El valor de las garantías financieras concedidas a operaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	2024	**2023**
Garantías financieras concedidas en relación con la construcción y promoción inmobiliaria	35.162	23.709
Importe registrado en el pasivo del balance	636	767

En cumplimiento de lo establecido por Ley 8/2012, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la Entidad Dominante mantiene los activos inmobiliarios provenientes de la financiación a la construcción y promoción inmobiliaria en una sociedad de gestión de activos, cuyo detalle y porcentaje de participación se indica en el Anexo I de la memoria de las presentes cuentas anuales consolidadas.

b) Operaciones de refinanciación

La política de reinstrumentación de riesgos aprobada por la Entidad Dominante, define la reinstrumentación de operaciones como un instrumento de gestión de riesgos enfocado a la recuperación amistosa. Así, se diferencia entre operaciones de refinanciación las cuales implican la concesión de una nueva operación para cancelar una existente, y las operaciones reestructuradas o novadas mediante las cuales se modifican una o varias condiciones de una operación abierta.

Asimismo, establece las competencias para sancionar este tipo de operaciones, tengan o no cuotas impagadas (morosos) que corresponderán siempre al Departamento de Gestión de Riesgos en sus diferentes secciones.

Durante el ejercicio 2020 entró en vigor la Circular 3/2020 que modificaba el tratamiento contable de determinadas refinanciaciones y reestructuraciones (Nota 2.3). Cuando las operaciones de refinanciación y/o reestructuración no sean calificadas como Stage 1, se clasificarán como:

b.1) Stage 2 - Normal en vigilancia especial

Aquellas que no son dudosas ni fallidas, pero presentan debilidades. Operativamente, esta tipología de calificación será asignada por descarte; si la operación de refinanciación / reestructuración no queda calificada en cualquiera de las tipologías que se indican más adelante, pero presenta un incremento significativo del riesgo de crédito.

b.2) Stage 3 - Dudosa por razón de la morosidad

Aquellas en las que las operaciones refinanciadas o reestructuradas tengan incumplimientos superiores a 90 días.

b.3) Stage 3 - Dudosa por razones distintas de la morosidad

Aquellas en las existen unas dudas razonables sobre su reembolso total. Se observarán indicios o indicadores que soporten esta situación.

La cobertura de la pérdida por riesgo de crédito (dotación necesaria) se realizará por estimación colectiva, salvo las que se consideren “significativas” (por encima de 3 millones de euros, siendo este el umbral aplicado para operaciones dudosas y normales en vigilancia especial) o se hayan clasificado como Dudosas por razones distintas de la morosidad por factores no automáticos. En estos casos, se estimará la dotación mediante análisis individualizado.

El Analista de Riesgos contará con propuesta dotación obtenida de modelo para la estimación individualizada y finalmente establecerá la dotación requerida en base a la propuesta del modelo y el conocimiento de la operación.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

MEMORIA EXPLICATIVA DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresada en miles de euros)

En línea con los requerimientos de la NIIF 9 y en cumplimiento de las modificaciones introducidas por la Circular 6/2012, de 28 de septiembre y la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, en la que se definen los criterios para la clasificación de las operaciones entre operación de refinanciación, operación refinanciada y operación reestructurada y, siguiendo las políticas establecidas por la Entidad Dominante al respecto se incluye a continuación el detalle, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas:

Ejercicio 2024

	TOTAL							De los cuales: con incumplimientos/ dudosos						
	Sin garantía real		Con garantía real					Sin garantía real		Con garantía real				
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado
					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales						Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales	
Entidades de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	1	4.320	4.320	-	(2.160)	-	-	1	4.320	4.320	-	(2.160)
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2	12	2	247	247	-	(8)	1	10	2	247	247	-	(7)
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	762	60.188	282	39.240	36.132	121	(37.256)	422	34.974	217	25.104	23.644	104	(25.953)
De los cuales: financiación a la construcción y promoción (incluido suelo)	4	8.475	20	9.245	7.686	-	(14.348)	3	4.292	16	3.547	3.500	-	(7.512)
Resto de hogares	595	7.142	766	79.241	74.919	16	(28.632)	308	4.185	503	52.628	49.252	-	(25.570)
TOTAL	**1.359**	**67.342**	**1.051**	**123.048**	**115.618**	**137**	**(68.056)**	**731**	**39.169**	723	**82.299**	**77.463**	**104**	**(53.690)**
INFORMACIÓN ADICIONAL														
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Ejercicio 2023

	TOTAL							De los cuales: con incumplimientos/ dudosos						
	Sin garantía real		Con garantía real					Sin garantía real		Con garantía real				
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Deterioro de valor acumulado
					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales						Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales	
Entidades de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)	-	-	1	5.700	5.700	-	(2.850)
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	5	33	2	255	255	-	(23)	4	33	2	255	255	-	(23)
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	971	100.532	308	47.978	44.134	171	(72.103)	539	59.050	245	33.396	31.143	107	(57.996)
De los cuales: financiación a la construcción y promoción (incluido suelo)	5	9.813	21	12.771	10.931	-	(18.216)	4	5.041	16	6.716	6.404	-	(10.816)
Resto de hogares	647	7.464	854	87.097	80.188	15	(32.607)	348	4.498	548	58.331	53.352	-	(29.336)
TOTAL	**1.623**	**108.029**	**1.165**	**141.030**	**130.277**	**186**	**(107.583)**	**891**	**63.581**	**796**	**97.682**	**90.450**	**107**	**(90.205)**
INFORMACIÓN ADICIONAL														
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A continuación, se presenta el desglose, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, del importe bruto total de las operaciones clasificadas como normales en vigilancia especial y como dudosas en dicho ejercicio con posterioridad a su refinanciación o reestructuración:

	2024		
	Importe bruto		
	Garantía hipotecaria inmobiliaria plena	Resto de garantías reales	Sin garantía real
Administraciones Públicas	-	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	5.670	56	24.020
Del que: Financiación a la construcción y promoción	*246*	-	-
Resto de personas físicas	13.245	16	3.251
Del que: Financiación a la construcción y promoción	-	-	-

	2023		
	Importe bruto		
	Garantía hipotecaria inmobiliaria plena	Resto de garantías reales	Sin garantía real
Administraciones Públicas	-	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	6.319	172	50.847
Del que: Financiación a la construcción y promoción	*258*	-	-
Resto de personas físicas	36.572	-	3.468
Del que: Financiación a la construcción y promoción	-	-	-

El valor de las garantías recibidas para asegurar el cobro relacionadas con las operaciones de refinanciación y reestructuración, distinguiendo entre garantías reales y otras garantías al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son las siguientes:

Valor de garantías recibidas – Refinanciaciones	**2024**	**2023**
Valor de las garantías reales	371.242	328.604
Del que: garantiza riesgos dudosos	217.068	240.100
Valor de otras garantías	50.265	89.930
Del que: garantiza riesgos dudosos	30.065	53.801
Total valor de las garantías recibidas	**421.507**	**418.534**

El movimiento detallado del saldo de refinanciaciones y reestructuraciones, neto de las provisiones asociadas, durante los ejercicios 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	**2023**
Saldo de apertura	**141.476**	**129.375**
(+)/(-) Entradas/Salidas refinanciaciones y reestructuraciones del período	(9.062)	32.958
Pro-memoria: impacto registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias del período	*32.369*	*(5.755)*
(-) Amortizaciones de deuda	(15.476)	(13.611)
(-) Adjudicaciones	(218)	(621)
(-) Baja de balance (reclasificación a fallidos)	-	-
(+)/(-) Otras variaciones	5.614	(6.625)
Saldo al final del ejercicio	**122.334**	**141.476**

16. Riesgo de liquidez

Se diferencian dos definiciones del riesgo de liquidez:

- Riesgo de liquidez de fondos: es el riesgo de que la Entidad Dominante no sea capaz de hacer frente eficientemente a flujos de caja previstos e imprevistos, presentes y futuros, así como a aportaciones de garantías resultantes de sus obligaciones de pago, sin que se vea afectada su operativa diaria o su situación financiera.

- Riesgo de liquidez de mercado: es el riesgo de que una entidad financiera no pueda compensar o deshacer fácilmente una posición a precios de mercado a causa de una insuficiente profundidad o de distorsiones en el mercado.

La Entidad Dominante ha considerado siempre la liquidez como un objetivo estratégico y ha mantenido una gestión y control sistemáticos de la misma durante las últimas dos décadas. En este contexto, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito tiene un Manual de Políticas y procedimientos del Riesgo de Liquidez aprobado por su Consejo Rector, que atiende a los "Principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez" (documento de septiembre de 2008) del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, y establece diversos objetivos de liquidez, así como un Plan de contingencias que incluye niveles de alerta y protocolos de actuación. En este contexto, cabe señalar que además la Entidad Dominante elaboró, por una parte, en 2015 el Marco de Apetito al Riesgo, que es objeto de un proceso sistemático de autorización y mejora, en el que se recogen los distintos umbrales de tolerancia para determinados indicadores clave del riesgo de liquidez, y, por otra, el Recovery Plan, en el que se actualizan los citados niveles de alerta y protocolos de actuación referidos a situaciones de crisis de liquidez.

Abundando en las tareas establecidas en los procedimientos, la gestión de la liquidez se soporta en un sistema de control que, por una parte, establece tanto límites a determinados indicadores clave como objetivos de liquidez a medio plazo a los anteriores indicadores y a otros adicionales, y, por otra, realiza un seguimiento sistemático del grado de cumplimiento de dichos límites y objetivos. Estos límites y objetivos se controlan a partir de la elaboración de un plan de financiación actualizado mensualmente que recoge previsiones sobre evolución de recursos invertibles, inversión crediticia y financiación mayorista, que determinan la evolución de los indicadores objeto de límites y de objetivos, permitiendo al COAP disponer de información permanentemente actualizada sobre la previsible evolución tanto de los citados indicadores como de la liquidez en general, en el horizonte de medio plazo. Ello permite al COAP establecer con la suficiente antelación las acciones oportunas orientadas a corregir posibles desequilibrios en la evolución de los agregados que inciden en la liquidez. Entre los objetivos de liquidez, se encuentran los Activos líquidos disponibles, así como diversos ratios de liquidez, entre los que se incluye el LCR, que a cierre de 2024 alcanza en la Entidad Dominante niveles muy elevados, cubriendo con creces el límite establecido por el regulador.

En concreto, a cierre de 2024 la Entidad Dominante tiene:

- Una ratio LCR del 543%.

- Activos líquidos descontables (y disponibles) en el Banco Central Europeo (BCE) por importe de 6.569 millones de euros (tras la aplicación de haircuts), que permiten hacer frente a contingencias imprevistas. De este importe, 2.015 millones de euros están disponibles en póliza del BCE y 4.554 millones de euros son activos elegibles en el BCE, susceptibles de ser dispuestos mediante su pignoración. La Entidad ha mantenido a lo largo del año elevados niveles netos positivos de liquidez.

- Un saldo en la cuenta corriente del Banco de España de 2.805 millones de euros, de los cuales 230,3 corresponden al coeficiente de caja.

- Una Ratio Loan to Deposits que se sitúa en niveles del 64,2%.

- Una Financiación Mayorista casi inexistente originada por una política prudente seguida por la Entidad.

La estructura de financiación de la Entidad Dominante se distribuye de acuerdo al siguiente desglose:

	2024	
Estructura de financiación	**Millones de euros**	**%**
Depósitos clientes	23.105	86,29
Activo Total	26.776	

(1) Se excluye la autocartera

Las necesidades de liquidez a medio plazo están ampliamente cubiertas por las capacidades de financiación. Así, en los cuadros adjuntos se presentan los Activos Líquidos Netos disponibles tras la aplicación de “haircuts” y la Capacidad de Emisión de la Entidad Dominate:

	Millones de euros	
	31.12.2024	
	Dispuesto	**Disponible**
Activos Líquidos Netos (2)	-	6.569

(2) Criterios de los estados de liquidez de BdE (excluyen la renta variable)

Capacidad de emisión	**Millones de euros**
Capacidad de emisión de Cédulas Hipotecarias	6.844
Capacidad de emisión de Cédulas Territoriales	606
	7.450

Por otra parte, en el cuadro adjunto se recoge un análisis (en millones de euros) de los activos y pasivos de la Entidad Dominante agrupados por su vencimiento residual de acuerdo con los criterios de los estados de liquidez remitidos a Banco de España (excluyendo los saldos vencidos, inversión crediticia dudosa, adjudicados y fallidos):

2024

DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS POR TRAMOS DE VENCIMIENTO

	Millones de euros							
	Saldo 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 1 año	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años
TOTAL Entradas	24.168	21	505	534	667	1.255	6.611	14.574
TOTAL Salidas	(23.688)	(17.881)	(751)	(698)	(1.135)	(2.892)	(236)	(95)
Neto	480	(17.860)	(246)	(164)	(468)	(1.637)	6.375	14.479

2023

DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS POR TRAMOS DE VENCIMIENTO

	Millones de euros							
	Saldo 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 1 año	Más de 1 año hasta 5 años	Más de 5 años
TOTAL Entradas	25.131	45	305	510	834	1.897	6.625	14.915
TOTAL Salidas	(23.280)	(19.107)	(758)	(193)	(620)	(2.204)	(240)	(158)
Neto	1.851	(19.062)	(453)	317	214	(307)	6.385	14.757

17. Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés se refiere a las pérdidas que se pueden originar en la Cuenta de Resultados y en el Valor Patrimonial de la Entidad Dominante como consecuencia de un movimiento adverso de los tipos de interés.

El Consejo Rector tiene delegada en el Comité de Activos y Pasivos (COAP) la función de gestión de este riesgo, dentro de los límites fijados por dicho Consejo, los cuales se revisan cada año. Estos límites están establecidos en términos de máxima pérdida admisible entre dos escenarios de tipos de interés: el de mercado y uno desfavorable.

El COAP analiza de manera sistemática la exposición al riesgo de tipo de interés y, mediante una gestión activa, trata de anticiparse con sus decisiones a la negativa incidencia que puedan tener sobre la cuenta de pérdidas y ganancias en el medio plazo evoluciones no deseadas de los tipos de interés de mercado. Sus decisiones se soportan en la medición de los resultados de la Entidad Dominante a largo plazo ante diferentes escenarios de tipos de interés, realizados mediante simulaciones que tratan las posiciones estructurales de balance y fuera de balance.

En el cuadro adjunto se recoge el gap estático de las partidas sensibles a los tipos de interés, que supone una primera aproximación al riesgo de la Entidad Dominante ante variaciones de los tipos de interés. Sin embargo, dadas las limitaciones que presentan los supuestos que lleva implícitos el gap, hay que señalar que en Caja Laboral no constituye la técnica de medición utilizada para medir el citado riesgo, la cual se describe en el párrafo anterior.

	Millones de euros								
	Saldo en balance a 31.12.24	**Hasta 1 mes**	**Entre 1 y 3 meses**	**Entre 3 meses y 1 año**	**Entre 1 año y 2 años**	**Entre 2 y 3 años**	**Entre 3 y 4 años**	**Entre 4 y 5 años**	**A más de 5 años**
Activos sensibles	26.871	5.337	2.364	8.348	1.803	1.335	1.077	796	5.811
Mercado Monetario	3.162	3.107	-	55	-	-	-	-	-
Mercado Crediticio	15.945	1.675	2.333	4.961	1.280	1.035	870	674	3.117
Mercado de Valores	7.764	555	31	3.332	523	300	207	122	2.694
Pasivos Sensibles	23.390	18.149	840	4.325	75	1	-	-	-
Mercado Mayorista	3	1	-	2	-	-	-	-	-
Resto acreedores	23.387	18.148	840	4.323	75	1	-	-	-
GAP Simple		(12.812)	1.524	4.023	1.728	1.334	1.077	796	5.811
% s/Pasivo Total		(48%)	6%	15%	6%	5%	4%	3%	22%
GAP Acumulado		(12.812)	(11.288)	(7.265)	(5.537)	(4.203)	(3.126)	(2.330)	3.481
% s/Pasivo Total		(48%)	(42%)	(27%)	(21%)	(16%)	(12%)	(9%)	(13%)

	Millones de euros								
	Saldo en balance a 31.12.23	**Hasta 1 mes**	**Entre 1 y 3 meses**	**Entre 3 meses y 1 año**	**Entre 1 año y 2 años**	**Entre 2 y 3 años**	**Entre 3 y 4 años**	**Entre 4 y 5 años**	**A más de 5 años**
Activos sensibles	26.011	4.123	2.473	9.190	1.619	1.159	821	876	5.750
Mercado Monetario	1.795	1.689	-	51	55	-	-	-	-
Mercado Crediticio	16.341	2.045	2.395	5.158	866	1.122	623	819	3.312
Mercado de Valores	7.875	389	77	3.981	697	37	198	57	2.438
Pasivos Sensibles	22.828	2.966	2.600	*9.394*	*33*	*20*	*20*	*30*	*7.763*
Mercado Mayorista	183	181	-	1	-	-	-	-	-
Resto acreedores	22.645	2.785	2.600	9.393	33	20	20	30	7.763
GAP Simple		1.156	(127)	(204)	1.585	1.139	801	846	(2.013)
% s/Pasivo Total		4%	(0%)	(1%)	6%	4%	3%	3%	(8%)
GAP Acumulado		1.156	1.029	825	2.410	3.549	4.350	5.196	3.183
% s/Pasivo Total		4%	4%	3%	9%	14%	17%	20%	12%

Se consideran partidas sensibles a los tipos de interés, y se recogen por lo tanto en el gap, aquellas que tienen un tipo de interés contractual asociado. Quedan excluidas el resto, es decir, los distintos Ajustes por valoración, el Crédito No Clasificable, Caja, Inmovilizado (incluido los adjudicados), Derivados, Cuentas Diversas y de Periodificación, Fondo de la Obra Social, Fondos Especiales, Capital y Reservas y Resultados del ejercicio.

En el citado gap, las partidas consideradas sensibles se distribuyen en los distintos tramos temporales siguiendo los criterios que se citan a continuación. Los productos con tipo de interés variable se ubican en el tramo temporal correspondiente al momento en el que se revisará (repreciará) su tipo de interés. Por su parte, las partidas a tipo de interés fijo se distribuyen según su vencimiento residual. Para los productos a la vista, la Entidad Dominate ha establecido hipótesis sobre su comportamiento en base a estimaciones de variabilidad de los saldos. Se han realizado análisis estadísticos para cada tipo de cuenta sin vencimiento explícito (cuentas no remuneradas, administradas y referenciadas), basados en la evolución del tipo de interés de dichas cuentas y del tipo de interés de mercado.

De acuerdo con los análisis de impactos que realiza la Entidad Dominante para el Supervisor, un descenso de 200 puntos básicos en los tipos de interés generaría una reducción del margen de interés en el horizonte del primer año que supone alrededor del 1,95% sobre los Recursos Propios. Los criterios que establece el Supervisor para la elaboración de estos análisis son básicamente el mantenimiento de los saldos y estructura de balance iniciales, la evolución de los tipos de interés de acuerdo con las expectativas del mercado, el límite de 5 años de duración para los depósitos sin vencimiento, y un floor para los tipos de interés de mercado, que oscila entre el -1,5% y el 0% para los plazos entre a la vista y los 50 años respectivamente.

En cuanto al impacto en el valor económico, el peor de los escenarios regulatorios establecidos para el SOT definido por la EBA supone una disminución de 86,9 millones de euros del valor económico de la Entidad Dominante, es decir, alrededor de un 3,94% de sus Recursos Propios. Los criterios utilizados para el cálculo del Valor Patrimonial son los mismos que los anteriormente mencionados en el apartado del gap de tipo de interés.

18. Otros riesgos de mercado

Durante 2024 no se han materializado los riesgos a la baja en crecimiento y al alza en inflación que se advertían en 2023. Al contrario, el ciclo económico mundial ha ido mejor de lo esperado y la inflación se ha moderado en línea con lo anticipado (si bien hasta finales de primavera no cedió la tasa interanual de los índices de precios). El BCE ha actuado en consecuencia y ha aplicado un recorte de tipos de 100pb (inferior a lo que se esperaba hace un año) al igual que la Fed.

Con el recorte de tipos de los bancos centrales, los tramos cortos de la curva ceden en el ejercicio (-32pb el 2 años alemán hasta el 2,07% y -1pb el americano hasta el 4,24%). Por su parte, se elevan los tipos de los tramos largos (+69pb el TNote a 10 años americano hasta el 4,57% y +34pb el Bund alemán).

Junto con la positivización de las curvas, el otro movimiento destacable del año ha sido la divergencia en los diferenciales de la deuda pública europea a 10 años con Alemania. El año cierra con cesiones en España (-27pb hasta 66 pb) e Italia (-54pb hasta 109pb) pero con una ampliación en Francia (+31pb hasta 83pb).

Los índices soberanos de Bloomberg de Italia, España, Alemania y Francia cerraron el año con unas rentabilidades cercanas al 5%, 3% y 0,6% y -0,8% respectivamente, mientras que el de EE. UU. registraba un +0,6%.

En renta fija privada, escasas variaciones netas en 2024 en los diferenciales de crédito soportados por los reducidos niveles de impagos empresariales. El índice Bloomberg Investment Grade europeo se revalorizaba un +4,7% y el de High Yield lo hacía mejor con un +8,1%. El índice de Emergentes en divisa local obtuvo un +2,2%.

En el mercado bursátil, el S&P500 registró un +23,3% y el Nasdaq un +28,6%, aupados por las Siete Magníficas. El Eurostoxx50 cerraba el año con peor evolución, pero positiva: +8,3%, destacando la evolución del Dax alemán (+18,8%) y del Ibex (+14,8%). El CAC francés lastraba con un -2,2% en el año. Reino Unido cerraba por su parte 2024 con una subida del +5,7%. El índice principal japonés subía un +28,2% y el índice MSCI Emergentes registraba una rentabilidad positiva del +5,1% en el año.

En cuanto a la evolución de las divisas, el Euro se depreciaba en el ejercicio un 6,2% contra el dólar mientras que frente a la libra esterlina se depreciaba un 4,5%. En sentido contrario, frente al yen japonés el euro ganaba casi un +4,5%.

Otros activos como el oro o el bitcoin cerraban el año con fuertes revalorizaciones. En el lado contrario, el precio del petróleo cedía en 2024.

Habida cuenta de la baja exposición que los activos de riesgo presentan en las carteras de inversión (de renta fija privada y renta variable) el impacto de su evolución ha sido positivo, pero limitado.

En este entorno de tipos de interés más altos se han implantado estrategias para mejorar el beneficio de la entidad durante los siguientes ejercicios y reducir el riesgo ante posibles escenarios de bajadas de tipos de interés. Concretamente, se han materializado minusvalías (en Resultado de Operaciones financieras) a través de ventas de Activos Financieros a coste amortizado y se ha construido una nueva cartera con una rentabilidad esperada más alta, que contribuirá así positivamente en Margen de Intereses de ejercicios futuros.

19. Riesgo operativo

Es el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal, y los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito viene realizando sus obligaciones de información al regulador a través del método estándar, según metodología descrita en el Reglamento 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013.

A nivel cualitativo, el Grupo dispone de mapas de riesgos y controles de todos los departamentos. Periódicamente, se efectúa una autoevaluación de dichos riesgos y, a continuación, se lanzan planes de acción para mitigar los más críticos.

Actualmente, el Grupo dispone de una red de 64 coordinadores y 30 validadores para llevar a cabo las funciones que requiere el sistema (autoevaluaciones y planes de acción).

A nivel cuantitativo, el Grupo dispone de una base de datos interna de pérdidas operacionales desde el año 2002. Cada pérdida está asignada a un tipo de evento y una línea de negocio, definidos por el Reglamento 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito pertenece al Grupo CERO (Consorcio Español de Riesgo Operacional), en el que están representadas las principales entidades financieras a nivel estatal y en el que se comparte información y experiencias relacionadas con el riesgo operacional.

20. Riesgo por operaciones de seguros

A continuación, se detallan los principales riesgos por operaciones de seguros a los que hace frente el Grupo:

- Riesgo de mortalidad: variaciones en el nivel, tendencia o volatilidad de las tasas de mortalidad, en aquellos casos en que un aumento de la tasa de mortalidad genere un aumento en el valor de los compromisos contraídos.

- Riesgo de longevidad: variaciones en el nivel, tendencia o volatilidad de las tasas de mortalidad, para aquellos casos en que un descenso de la tasa de mortalidad genere un aumento en el valor de los compromisos contraídos.

- Riesgo de caída: variaciones en el nivel, tendencia o volatilidad de las tasas de cancelaciones, renovaciones y rescates reales ejercidos por los tomadores de los contratos de seguros, respecto de las hipótesis de caída aplicadas.

- Riesgo de gastos: variaciones en el nivel, tendencia o volatilidad de los gastos de ejecución de los contratos de seguro o reaseguro respecto de los recargos previstos en la tarificación y constitución de provisiones de los productos.

- Riesgo siniestral: variaciones en la frecuencia siniestral de los contratos de seguro o reaseguro respecto de la siniestralidad prevista.

Para realizar una adecuada medición y seguimiento de dichos riesgos, el Grupo utiliza hipótesis de valoración de seguros consistentes con los mecanismos de valoración de provisiones de Solvencia II. Estas hipótesis se basan en la mejor estimación de mortalidad, longevidad, caída, gastos y de siniestralidad en el entorno económico, y se basan en la mejor estimación del comportamiento de la cartera de contratos de seguros del Grupo.

El Grupo, siguiendo la normativa establecida por la Dirección General de Seguros, está adaptado a las nuevas tablas PASEM2020 y PER2020 y para los riesgos de invalidez emplea las tablas PEAIM-2007.

En aplicación de la legislación española, el Grupo tiene cubiertos en sus contratos las consecuencias derivadas de riesgos catastróficos asumidos por el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad dependiente del Ministerio de Economía y Hacienda.

Por otro lado, el Grupo utiliza contratos de reaseguro para reducir el riesgo de siniestralidad de los contratos asumidos. No se considera que exista una significativa concentración del riesgo debido a que el negocio de seguros del Grupo se basa fundamentalmente en el aseguramiento de los riesgos personales de particulares y, por tanto, salvo por un riesgo catastrófico, ya cubierto por el Consorcio de Compensación de Seguros, el nivel de riesgo es bajo.

A la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, los consejeros de la Entidad Dominante confirman que se ha realizado una evaluación interna de los riesgos y solvencia y que las Entidades de Seguros del Grupo cumplen con las necesidades globales de solvencia teniendo en cuenta su perfil de riesgo, los límites de tolerancia de riesgo aprobados, así como la estrategia de negocio.

Se han implantado procesos proporcionados a la naturaleza, el volumen y complejidad de los riesgos inherentes a su actividad y que le permiten determinar y evaluar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta a corto y largo plazo, y a los que las Entidades de Seguros del Grupo están o podrían estar expuestas.

Asimismo, los consejeros de la Entidad Dominante confirman que las Entidades de Seguros del Grupo presentan un cumplimiento continuo de los requerimientos de capital y de los requisitos en materia de pasivos por contratos de seguros.

El Grupo ha realizado un análisis de sensibilidad sobre como los cambios en los supuestos realizados respecto a las variables de riesgo de suscripción pudieran impactar en los pasivos de los contratos de seguro, en la cuenta de pérdidas y ganancias y en el patrimonio del Grupo. El análisis se basa en un cambio en las hipótesis, manteniendo constantes el resto de los demás supuestos.

Para el negocio de Vida, se han considerado los siguientes escenarios de estrés sobre las hipótesis actuariales que emplea en las estimaciones futuras:

- Un incremento permanente de un 15% en la mortalidad
- Un decremento permanente de un 20% en la mortalidad
- Un incremento permanente de un 50% en las tasas de rescate y cancelación anticipada.

Para la compañía de No Vida, se ha considerado el siguiente escenario de estrés:

- Un incremento de prestaciones por siniestros de un 5%.

En el caso de Vida, el peor de los escenarios supondría un impacto en los pasivos de los contratos de seguro casi nulo, puesto que registraría un aumento del BEL de alrededor de un millón de euros el cual sería absorbido mayoritariamente por el CSM. La pérdida no absorbida por el CSM se registraría en la cuenta de resultados. Por tanto, el impacto en resultado y patrimonio será en todo caso inferior al millón de euros.

En el caso de No Vida, este escenario de siniestralidad tendría un impacto en los pasivos para siniestros incurridos en torno a los 2 millones de euros, registrando un impacto negativo en resultados y una reducción patrimonial de alrededor de 5 y 4 millones de euros respectivamente.

21. Concentración de riesgos

De acuerdo con el Reglamento 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo y modificaciones posteriores sobre requerimientos de solvencia, en lo relativo a grandes exposiciones, definidas como aquellas que superan el 10% de los recursos propios, ninguna exposición con un sujeto o grupo puede exceder el 25% de sus recursos propios. Si en un caso excepcional, las exposiciones superan el citado límite, la entidad notificará inmediatamente el valor de la exposición a las autoridades competentes, que podrán conceder a la entidad de crédito, si así lo justifican las circunstancias, un periodo de tiempo limitado para atenerse al límite. La política de concesión de riesgos de la Entidad tiene en cuenta los citados límites y criterios, habiéndose establecido límites de riesgo por contraparte consecuentes con dichos requerimientos, así como procedimientos de control de excedidos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen acreditados considerados de “gran exposición”, al no existir ninguno que supere el 10% de los recursos propios.

Las concentraciones del riesgo del Grupo por sector geográfico donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes, indicando el valor en libros de los mismos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido las siguientes:

2024

	Total (importe en libros) (a)	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	3.911.207	3.342.395	231.475	12.505	324.832
Administraciones Públicas	8.204.726	7.140.501	1.064.225	-	-
– Administración Central	6.523.251	5.987.193	536.058	-	-
– Otras Administraciones Públicas	1.681.475	1.153.308	528.167	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales	363.492	163.810	184.030	1.012	14.640
Sociedades no financieras y empresarios individuales	3.290.546	3.220.714	45.852	14.769	9.211
– Construcción y promoción inmobiliaria	55.780	55.780	-	-	-
– Construcción de obra civil	153.751	153.751	-	-	-
– Resto de finalidades	3.081.015	3.011.183	45.852	14.769	9.211
Grandes empresas	971.794	911.330	37.210	14.485	8.769
Pymes y empresarios individuales	2.109.221	2.099.853	8.642	284	442
Resto hogares	10.924.766	10.898.802	19.160	2.481	4.323
– Viviendas	10.053.687	10.028.450	18.681	2.339	4.217
– Consumo	483.721	483.148	392	76	105
– Otros fines	387.358	387.204	87	66	1
TOTAL	26.694.737	24.766.222	1.544.742	30.767	353.006

2023

	Total (importe en libros) (a)	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	2.522.628	1.871.053	292.049	17.867	341.659
Administraciones Públicas	9.137.905	8.616.921	520.984	-	-
– Administración Central	7.500.730	7.307.279	193.451	-	-
– Otras Administraciones Públicas	1.637.175	1.309.642	327.533	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales	312.077	145.060	148.557	4.509	13.951
Sociedades no financieras y empresarios individuales	3.212.874	3.124.358	50.840	25.398	12.278
– Construcción y promoción inmobiliaria	43.920	43.920	-	-	-
– Construcción de obra civil	148.901	148.830	71	-	-
– Resto de finalidades	3.020.053	2.931.608	50.769	25.398	12.278
Grandes empresas	910.145	831.587	42.838	23.924	11.796
Pymes y empresarios individuales	2.109.908	2.100.021	7.931	1.474	482
Resto hogares	10.919.656	10.898.230	16.097	2.224	3.105
– Viviendas	10.072.128	10.051.315	15.687	2.094	3.032
– Consumo	487.291	486.855	317	47	72
– Otros fines	360.237	360.060	93	83	1
TOTAL	26.105.140	24.655.622	1.028.527	49.998	370.993

(a) La definición de exposiciones incluye los préstamos y anticipos, valores representativos de deuda, instrumentos de patrimonio, derivados (mantenidos para negociar y de cobertura), inversiones en negocios conjuntos y asociadas, y garantías concedidas, cualquiera que sea la partida en la que estén incluidos en el balance.

La distribución de la actividad por áreas geográficas se realizará en función del país o comunidad autónoma de residencia de los prestatarios, emisiones de los valores y contrapartes de los derivados y garantías concedidas.

2024

		COMUNIDADES AUTÓNOMAS			
Actividad de España	**Total (importe en libros) (a)**	**CAV**	**Navarra**	**Madrid**	**Resto**
Bancos centrales y entidades de crédito	3.342.395	72.627	-	3.093.941	175.827
Administraciones Públicas	7.140.501	523.301	109.643	117.916	6.389.641
– Administración Central	5.987.193	-	-	-	5.987.193
– Otras Administraciones Públicas	1.153.308	523.301	109.643	117.916	402.448
Otras sociedades financieras y empresarios individuales	163.810	51.169	925	98.917	12.799
Sociedades no financieras y empresarios individuales	3.220.714	1.721.030	298.558	493.766	707.360
– Construcción y promoción inmobiliaria	55.781	40.960	7.640	-	7.181
– Construcción de obra civil	153.751	108.664	4.934	21.817	18.336
– Resto de finalidades	3.011.182	1.571.406	285.984	471.949	681.843
Grandes empresas	911.330	510.765	86.557	159.981	154.027
Pymes y empresarios individuales	2.099.852	1.060.641	199.427	311.968	527.816
Resto hogares	10.898.802	5.780.090	1.187.593	1.052.943	2.878.176
– Viviendas	10.028.450	5.159.669	1.100.695	1.032.977	2.735.109
– Consumo	483.148	298.333	61.851	12.755	110.209
– Otros fines	387.204	322.088	25.047	7.211	32.858
TOTAL	24.766.222	8.148.217	1.596.719	4.857.483	10.163.803

2023

Actividad de España	Total (importe en libros) (a)	COMUNIDADES AUTÓNOMAS CAV	Navarra	Madrid	Resto
Bancos centrales y entidades de crédito	1.871.053	54.146	-	1.597.771	219.136
Administraciones Públicas	8.616.921	476.172	108.860	210.711	7.821.278
– Administración Central	7.307.279	-	-	-	7.307.279
– Otras Administraciones Públicas	1.309.642	476.172	108.860	210.711	513.899
Otras sociedades financieras y empresarios individuales	145.060	38.091	1.068	94.375	11.526
Sociedades no financieras y empresarios individuales	3.124.358	1.718.776	281.677	448.485	675.420
– Construcción y promoción inmobiliaria	43.920	35.217	2.169	-	6.534
– Construcción de obra civil	148.830	106.919	6.324	19.615	15.972
– Resto de finalidades	2.931.608	1.576.641	273.184	428.485	652.913
Grandes empresas	831.587	457.891	64.018	163.904	145.774
Pymes y empresarios individuales	2.100.021	1.118.750	209.166	264.966	507.139
Resto hogares	10.898.230	5.887.475	1.202.564	919.186	2.889.005
– Viviendas	10.051.315	5.296.745	1.114.614	901.038	2.738.918
– Consumo	486.855	297.358	62.158	11.438	115.901
– Otros fines	360.060	293.372	25.792	6.710	34.186
TOTAL	24.655.622	8.174.660	1.594.168	3.270.528	11.616.266

(a) La definición de exposiciones incluye los préstamos y anticipos, valores representativos de deuda, instrumentos de patrimonio, derivados (mantenidos para negociar y de cobertura), inversiones en negocios conjuntos y asociadas, y garantías concedidas, cualquiera que sea la partida en la que estén incluidos en el balance.

En las notas siguientes se ofrecen detalles de la concentración de riesgos del Grupo en función de tipo de operación, sector de actividad y geográfico, moneda, calidad del riesgo, etc.

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

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Efectivo	102.895	94.534
Saldos en efectivo en bancos centrales	2.805.296	1.261.130
Otros depósitos a la vista	55.409	62.043
	2.963.600	1.417.707
Por moneda:		
En euros	2.945.484	1.395.141
En dólares americanos	7.972	11.044
En francos suizos	547	431
En libras esterlinas	1.341	1.708
En yenes japoneses	7.825	8.253
Otros	431	1.130
	2.963.600	1.417.707

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista ha ascendido al 3,239% y 2,757%, respectivamente.

De acuerdo al Reglamento (CE) nº 1745/2003 del Banco Central Europeo, las Entidades de Crédito de los Estados miembros de la Unión Europea, deben cumplir con un coeficiente de reservas mínimas del 1%, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente, sobre la base de sus pasivos computables, determinados en dicha normativa. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, una parte del saldo mantenido en cuenta corriente en Banco de España se encuentra afecta al cumplimiento del coeficiente de reservas mínimas, cumpliendo la Entidad Dominante con los mínimos exigidos para este coeficiente por la normativa en vigor.

23. Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar

El desglose de estos epígrafes de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Derivados	2.226	2.647	1.487	2.177
Instrumentos de patrimonio	1.013	2.621	-	-
Valores representativos de deuda	-	2.770	-	-
	3.239	8.038	1.487	2.177

El valor razonable de los elementos incluidos en Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como las técnicas de valoración empleadas, se incluyen en la Nota 40.

El efecto en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 producido por los cambios en el valor razonable de los elementos de Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, es el siguiente (Nota 50):

	Beneficios		Pérdidas	
	2024	2023	2024	2023
Derivados	14.172	39.433	(13.287)	40.153
Instrumentos de patrimonio	1.043	943	(883)	768
Valores representativos de deuda	10.362	2.285	(10.012)	1.741
	25.577	42.661	(24.182)	42.662

El desglose en función del criterio de determinación del valor razonable del efecto en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 producido por los cambios en el valor razonable de los elementos clasificados como Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, es el siguiente:

	Beneficios		Pérdidas	
	2024	2023	2024	2023
Elementos cuyo valor razonable se:				
Determina tomando como referencia cotizaciones (Nivel 1)	12.965	4.389	13.202	3.943
Estima a través de una técnica de valoración basada en:				
Datos procedentes del mercado (Nivel 2)	12.457	38.272	10.980	38.719
Datos no procedentes del mercado (Nivel 3)	155	-	-	-
	25.577	42.661	24.182	42.662

El desglose por monedas y vencimientos de los saldos incluidos en los epígrafes de Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Por moneda:				
En euros	2.226	6.440	1.487	2.177
En dólares americanos	1.013	1.598	-	-
	3.239	8.038	1.487	2.177
Por vencimiento:				
Hasta 1 mes	525	207	394	88
Entre 1 mes y 3 meses	238	310	188	682
Entre 3 meses y 1 año	703	537	229	654
Entre 1 año y 5 años	255	3.936	211	371
Más de 5 años	505	427	465	382
Vencimiento no determinado	1.013	2.621	-	-
	3.239	8.038	1.487	2.177

a) Riesgo de crédito

Las concentraciones del riesgo por sector geográfico donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes y por tipo de instrumentos, indicando el importe en libros de los mismos a dichas fechas, han sido las siguientes:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Por sector geográfico:				
Estado	2.226	68,72%	6.293	78,29%
Resto de países de la Unión Europea	-	-	114	1,42%
Resto del mundo	1.013	31,28%	1.631	20,29%
	3.239	100,00%	8.038	100,00%
Por clases de contrapartes:				
Entidades de crédito	429	13,24%	2.100	26,13%
Administraciones Públicas residentes	-	-	2.770	34,46%
Otros sectores residentes	1.797	55,48%	1.570	19,53%
Otros sectores no residentes	1.013	31,28%	1.598	19,88%
	3.239	100,00%	8.038	100,00%
Por tipos de instrumentos:				
Obligaciones y bonos cotizados	-	-	2.770	34,46%
Otros valores de renta fija	-	-	-	-
Derivados no negociados en mercados organizados	2.226	68,72%	2.647	32,93%
Acciones cotizadas	1.013	31,28%	2.621	32,61%
	3.239	100,00%	8.038	100,00%

El desglose de los Activos financieros mantenidos para negociar en función de las calificaciones crediticias externas otorgadas por las principales agencias de calificación, es el siguiente:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Riesgos calificados como rating A	-	-	4.688	45,60%
Riesgos calificados como rating B	-	-	181	2,25%
Importes no asignados	3.239	100,00%	3.169	52,15%
	3.239	100,00%	8.038	100,00%

b) Valores representativos de deuda

El desglose del saldo de los Valores representativos de deuda incluidos en este epígrafe del activo del balance consolidado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Deuda Pública Resto de Países de la Unión Europea	-	-
Deuda Pública Española / Autonómica	-	2.770
Instituto de Crédito Oficial	-	-
Otros valores de renta fija	-	-
	-	2.770

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Valores representativos de deuda del negocio bancario ha ascendido al 0,785% y 0,929%, respectivamente.

c) Instrumentos de patrimonio

El desglose del saldo de Instrumentos de patrimonio del activo de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Participaciones en entidades Españolas	-	-
Participaciones en entidades extranjeras	-	-
Participaciones en Fondos de Inversión	1.013	2.621
Otras participaciones	-	-
	1.013	2.621

d) Derivados mantenidos para negociar

El desglose del saldo de Derivados en los epígrafes de "Activos financieros mantenidos para negociar" y "Pasivos financieros mantenidos para negociar" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024		
	Valor nocional	Valor razonable	
		Activo	Pasivo
Compra-venta de divisas no vencidas	31.584	980	2
Compras	21.755	43	426
Ventas			
Futuros sobre valores, índices y tipos de interés	-	-	-
Comprados	-	-	-
Vendidos			
Opciones sobre valores	-	-	-
Compradas	322.631	-	-
Vendidas			
Opciones sobre divisas	-	-	-
Compradas	-	-	-
Vendidas			
Opciones sobre tipos de interés	18.600	369	-
Compradas	1.917	-	6
Vendidas			
Otras operaciones sobre tipos de interés	-	-	-
FRA's	58.430	834	1.053
Permutas financieras	-	-	-
Call Money Swaps (CMS)			
Otras operaciones a plazo	-	-	-
Compradas	-	-	-
Vendidas			
		2.226	1.487

	2023		
	Valor nocional	Valor razonable	
		Activo	Pasivo
Compra-venta de divisas no vencidas			
Compras	38.012	124	790
Ventas	53.851	806	630
Futuros sobre valores, índices y tipos de interés			
Comprados	-	-	-
Vendidos	2.140	-	-
Opciones sobre valores			
Compradas	17.950	115	-
Vendidas	454.597	-	-
Opciones sobre divisas			
Compradas	-	-	-
Vendidas	-	-	-
Opciones sobre tipos de interés			
Compradas	18.600	720	-
Vendidas	-	-	-
Otras operaciones sobre tipos de interés			
FRA's	-	-	-
Permutas financieras	47.737	838	757
Call Money Swaps (CMS)			
Otras operaciones a plazo			
Compradas	-	-	-
Vendidas	2.809	44	-
		2.647	2.177

El importe nocional y/o contractual de los contratos de Derivados mantenidos para negociar no supone una cuantificación del riesgo asumido por el Grupo ya que su posición neta se obtiene de la compensación y/o combinación de dichos instrumentos.

Las garantías otorgadas por el Grupo a determinados fondos de inversión, fondos de pensiones y entidades de previsión social voluntaria (todos ellos gestionados por sociedades pertenecientes al Grupo Laboral Kutxa (Ver Anexo I)) se registran como opciones emitidas de valores. El valor nominal de dichas operaciones al 31 de diciembre de 2024 y 2023 asciende a 322 y 455 millones de euros, respectivamente, siendo en ambos casos su valor razonable de 0 miles de euros.

El efecto de la consideración tanto del riesgo de contrapartida como del riesgo propio en la valoración de los derivados mantenidos para negociar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no es significativo.

Las diferencias entre el valor de los derivados vendidos y comprados a clientes y los comprados y vendidos a contrapartidas, en los que existe un margen para el Grupo, no tienen un valor significativo.

24. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Instrumentos de patrimonio	201.852	162.657
Participaciones en entidades españolas	28.076	21.283
Participaciones en entidades extranjeras	21.088	24.257
Participaciones en Fondos de Inversión	-	-
Participaciones con Entidades de Capital Riesgo	151.876	116.305
Valores afectos al Fondo de Educación y Promoción	812	812
Valores representativos de deuda	1.045.135	833.611
Deuda Pública Española	701.178	610.364
Letras de Tesoro	-	-
Obligaciones y Bonos del Estado	701.178	610.364
Otras deudas anotadas	-	-
Deuda de otras Administraciones Públicas Españolas	9.143	16.726
Deuda Pública extranjera	197.104	24.305
Emitidos por entidades de crédito	99.340	105.806
Residentes	24.541	18.809
No residentes	74.799	86.997
Otros valores de renta fija	38.601	76.346
Emitidos por otros residentes	9.557	22.522
Emitidos por otros no residentes	29.044	53.824
Activos dudosos	13.256	13.372
Correcciones de valor por deterioro de activos	(13.487)	(13.308)
Operaciones de microcobertura	-	-
	1.246.987	996.268

El valor razonable susceptible de cuantificación de los elementos incluidos en el epígrafe de “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global” al 31 de diciembre de 2043 y 2023, así como las técnicas de valoración empleadas, se incluyen en la Nota 40.

En la Nota 38 se desglosa el saldo del epígrafe de “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto consolidado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 producido por los cambios en el valor razonable de los elementos incluidos en el epígrafe de “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global”.

El importe que durante los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 ha sido dado de baja del epígrafe “Otro resultado global acumulado” del Patrimonio neto reconociéndose en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada por venta de instrumentos financieros clasificados en la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global ha ascendido a 9.942 y 52.702 miles de euros, respectivamente, ambos importes netos de su efecto impositivo (Nota 38).

Adicionalmente, durante el ejercicio 2024 han sido dados de baja del epígrafe “Otro resultado global acumulado – Elementos que no se reclasificarán en resultados” del Patrimonio Neto, como consecuencia de la venta de instrumentos financieros de renta variable clasificados en la cartera de “Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global”, por importe neto de efecto impositivo de 138 miles de euros con cargo a reservas (494 miles de euros con abono a reservas en el ejercicio 2023).

El desglose por monedas y vencimientos del epígrafe de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	1.198.677	961.322
En dólares americanos	43.564	29.825
En libras esterlinas	1.460	1.797
En francos suizos	2.634	2.580
Resto	652	744
	1.246.987	996.268
Por vencimiento:		
Hasta 1 mes	4.327	20.754
Entre 1 mes y 3 meses	4.919	9.239
Entre 3 meses y 1 año	39.389	25.937
Entre 1 año y 5 años	335.017	223.857
Más de 5 años	671.710	567.493
Vencimiento no determinado	205.112	162.296
Correcciones de valor por deterioro de activos	(13.487)	(13.308)
	1.246.987	996.268

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el epígrafe de "Activos financieros valor razonable con cambios en otro resultado global" se muestran a continuación:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	996.268	822.701
Adiciones/Bajas netas	226.493	73.035
Movimientos por cambios del valor razonable	17.640	99.211
Pérdidas por deterioro (neto) con cargo a resultados (Nota 60)	397	1.321
Otros	6.189	-
Saldo al cierre del ejercicio	1.246.987	996.268

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Valores representativos de deuda del negocio bancario ha ascendido al 3,780% y 2,279%, respectivamente. La rentabilidad media anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los valores representativos de deuda del negocio asegurador ha ascendido al 0,05% y 0,41%, respectivamente.

La Entidad Dominante, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, tiene suscritas participaciones en el capital de determinadas sociedades no cotizadas respecto a las que existen desembolsos pendientes no exigidos por importe de 30 miles de euros, en ambos ejercicios.

Durante el 2023, la Entidad Dominante vendió emisiones de renta fija por un importe nominal de 908.435 miles de euros, materializando minusvalías brutas por valor de 64.938, que se registraron en el epígrafe "Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas" de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio (Nota 49).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante no mantiene una cobertura de valor razonable sobre emisiones de renta fija incluidas en la cartera de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global".

a) Riesgo de crédito

Las concentraciones del riesgo por sector geográfico dentro de la cartera de Valores representativos de deuda han sido las siguientes:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Estado	757.399	71,55%	680.927	80,40%
Resto de países de la Unión Europea	273.120	25,80%	116.737	13,78%
Resto de Europa	-	-	-	-
Resto del mundo	28.103	2,65%	49.255	5,82%
	1.058.622		846.919	100,00%
Correcciones de valor por deterioro de activos	(13.487)		(13.308)	
	1.045.135		833.611	

El desglose de los valores representativos de deuda en función de las calificaciones crediticias externas otorgadas por las principales agencias de calificación, es el siguiente:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Riesgos calificados como Rating A	797.192	76,28%	687.205	82,44%
Riesgos calificados como Rating B	247.943	23,72%	146.406	17,56%
Riesgos calificados como Rating C	-	-	-	-
Activos dudosos sin rating	-	-	-	-
Importes no asignados	-	-	-	-
	1.045.135	100,00%	833.611	100,00%

Debido principalmente a la expectativa de recuperación de flujos futuros de ciertos activos financieros, la evolución de los mercados bursátiles, la situación de liquidez de ciertas emisiones de renta fija y al incremento de los diferenciales por riesgo de crédito, el Grupo consideró ciertos instrumentos de deuda incluidos en la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global como deteriorados.

b) Pérdidas por deterioro

El desglose del saldo del epígrafe de “Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro global” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra a continuación (Nota 60):

	2024	2023
Valores representativos de deuda	(463)	(1.321)
Instrumentos de patrimonio	-	-
	(463)	(1.321)
Dotaciones con cargo a resultados		
Determinadas individualmente	(463)	(1.321)
Determinadas colectivamente	-	-
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	-	-
Recuperaciones de fallidos con abono a resultados	-	-
Otras dotaciones	-	-
	(463)	(1.321)

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global – Valores representativos de deuda", es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	13.308	14.578
Dotaciones/(Recuperaciones) netas con cargo/(abono) a resultados	(463)	(1.321)
Traspaso a fallidos contra fondos constituidos	-	-
Otros movimientos	642	51
	13.487	13.308

El desglose, por el criterio de determinación, del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por la forma de determinación:		
Determinado individualmente	13.487	13.308
Determinado colectivamente	-	-
	13.487	13.308

25. Activos financieros a coste amortizado

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Valores representativos de deuda	6.764.861	7.947.509
Préstamos y anticipos	15.409.230	15.434.109
Entidades de crédito	285.227	445.130
Clientela	15.124.003	14.988.979
	22.174.091	23.381.618

El desglose por monedas y vencimientos del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	22.404.750	23.589.100
En dólares americanos	10.515	75.839
En libras esterlinas	1.739	83
En yen japonés	14	24
En francos suizos	2	44
Otras	-	-
	-	-
Ajustes por valoración	(242.929)	(283.472)
	22.174.091	23.381.618
Por vencimiento:		
A la vista	386.300	266.426
Hasta 1 mes	247.394	38.923
Entre 1 mes y 3 meses	176.880	68.332
Entre 3 meses y 1 año	798.212	1.943.199
Entre 1 año y 5 años	3.387.005	3.385.357
Más de 5 años	16.672.216	17.202.525
Vencimiento no determinado	749.013	760.328
Ajustes por valoración	(242.929)	(283.472)
	22.174.091	23.381.618

a) Valores representativos de deuda

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Obligaciones y bonos:	6.793.777	7.983.241
Deuda Pública Española	5.777.139	7.248.519
Deuda Pública Resto de Países de la Unión Europea	553.760	269.430
Emitidos por entidades de crédito	458.249	455.371
Residentes	88.984	95.455
No Residentes	369.265	359.916
Emitidos por Otros sectores	4.629	9.921
Residentes	4.629	9.921
No Residentes	-	-
Pagarés y otras emisiones de renta fija:	-	-
Emitidos por Otros sectores	-	-
Residentes	-	-
No Residentes	-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos	-	-
Operaciones de microcobertura	(28.916)	(35.732)
	6.764.861	7.947.509

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la totalidad de las referencias de esta cartera se encuentran clasificadas en Stage 1.

El desglose por monedas, vencimientos y rating del epígrafe "Activos financieros a coste amortizado – Valores representativos de deuda" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En Euros	6.793.777	7.916.895
En Dólares americanos	-	66.346
Ajustes por valoración	(28.916)	(35.732)
	6.764.861	7.947.509
Por vencimiento:		
Hasta 1 año	761.276	1.661.228
Entre 1 año y 5 años	910.526	947.642
Más de 5 años	5.121.975	5.374.371
Ajustes por valoración	(28.916)	(35.732)
	6.764.861	7.947.509
Por ratings:		
Riesgos clasificados como Rating A	6.724.821	7.726.990
Riesgos clasificados como Rating B	68.956	256.251
Importes no asignados	-	-
Ajustes por valoración	(28.916)	(35.732)
	6.764.861	7.947.509

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado – Valores representativos de deuda" se muestran a continuación:

	2024	2023
Saldo inicio del ejercicio	7.947.509	9.065.591
Adiciones por compras	1.140.043	364.782
Amortizaciones	(1.648.853)	(1.144.999)
Bajas por ventas	(319.308)	(308.435)
Ajustes por microcoberturas	6.816	14.493
Cobro de intereses	(344.316)	(231.668)
Periodificación de intereses (*)	(17.030)	187.745
Deterioro/(Reversión de deterioro) (Nota 60)	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	6.764.861	7.947.509

(*) Al 31 de diciembre de 2024, el Grupo ha ajustado el importe en libros bruto de determinados bonos para reflejar los flujos de efectivo contractuales estimados, recalculados al tipo de interés efectivo revisado considerando la inflación esperada, registrando 231.282 miles de euros negativos (0 miles de euros al 31 de diciembre de 2023). Para dichos bonos se mantiene una cobertura de flujos de efectivo (Nota 27), por lo que el efecto en la cuenta de resultados consolidada ha quedado cubierto, sin tener por tanto efecto en la misma (Nota 43).

El tipo de interés medio anual durante el ejercicio 2024 y 2023 del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado – Valores representativos de deuda" del negocio bancario ha ascendido al 2,117% y 2,066%, respectivamente. La rentabilidad media anual durante los ejercicios 2024 y 2023 del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado – Valores representativos de deuda" del negocio asegurador ha ascendido al 3,81% y 2,89%, respectivamente.

El importe en libros mostrado en los cuadros anteriores representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito en relación con los instrumentos financieros en ellos incluidos.

El valor razonable susceptible de cuantificación de los elementos incluidos en el epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado – Valores representativos de deuda" al 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como las técnicas de valoración empleadas, se incluyen en la Nota 40.

Durante el ejercicio 2024, la Entidad Dominante ha efectuado compras de deuda pública de estados de la unión europea por un nominal de 586 millones de euros (317 millones de euros en el ejercicio 2023). Adicionalmente, durante el ejercicio 2024 se ha producido la amortización al vencimiento de emisiones de renta fija del estado por un nominal de 1.059 millones de euros (1.118 millones de euros en el ejercicio 2023).

Durante el ejercicio 2024, la Entidad Dominante ha efectuado ventas de títulos de Deuda pública por un nominal de 360 millones de euros (308 millones durante el ejercicio 2023) de euros que han generado unas pérdidas de 64.468 miles de euros (pérdidas de 45.105 miles de euros en el ejercicio 2023) registradas en el epígrafe "Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas" (Nota 49). Las ventas realizadas no superan los umbrales establecidos por modelos de negocio de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante mantiene una cobertura de valor razonable sobre emisiones de Deuda del Estado, incluidas en la cartera de "Activos financieros a coste amortizado" por un importe nocional de 350.000 miles de euros, en ambos ejercicios. Dicha cobertura se ha realizado mediante la contratación de permutas financieras OTC sobre tipos de interés con Entidades de Crédito, cuyo valor razonable al 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a (7.774) y (8.608) miles de euros, respectivamente.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante mantiene una cobertura de flujos de efectivo sobre determinadas emisiones de renta fija incluidas en la cartera de "Activos financieros a coste amortizado" por un importe nocional de 2.949 millones de euros (3.644 millones de euros en el ejercicio 2023). Dicha cobertura se ha realizado mediante la contratación de permutas financieras OTC (tipo de interés – inflación de la Eurozona) con Entidades de Crédito y su valor razonable al 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a (319.790) y (418.904) miles de euros, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante mantiene operaciones de cobertura de valor razonable sobre deuda pública autonómica y sobre deuda pública de otros estados de la Unión Europea por importe nominal de 246 y 303 millones de euros, respectivamente, incluidas en la cartera de "Activos financieros a coste amortizado". Dichas coberturas se han realizado mediante la contratación de permutas financieras OTC sobre tipos de interés con Entidades de Crédito. Al 31 de diciembre de 2024, el valor razonable de los mencionados instrumentos de cobertura asciende a 37.151 miles de euros (en el ejercicio 2023 el valor razonable de estos instrumentos de cobertura ascendía a 50.211 miles de euros).

b) Préstamos y anticipos

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Préstamos y anticipos		
Entidades de crédito	285.227	445.130
Clientela	15.124.003	14.988.979
	15.409.230	15.434.109

En relación al desglose de los "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos – Clientela" en función de las clasificaciones crediticias asignadas, internas o externas, así como en relación con las tasas de impagos de dichas inversiones, como se detalla en la nota relativa a Riesgo de Crédito, la Entidad Dominante ha desarrollado modelos internos de scoring y de rating que califican clientes (rating) u operaciones (scoring) en función de su nivel de riesgo, con el objetivo de mejorar la gestión del riesgo, así como de acceder a la validación de dichos modelos internos para el cálculo del capital regulatorio de acuerdo con los requerimientos de Basilea.

Al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 la Entidad Dominante dispone de información referida a los modelos de scoring para las operaciones hipotecarias y de consumo de Particulares, así como la correspondiente al modelo de rating para Pymes. Sin embargo, con el objeto de proporcionar información completa sobre los niveles de riesgo de la inversión del Grupo, se ha optado por incluir el detalle de los Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos de acuerdo con su calidad crediticia para el 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	2024		
	Importe bruto	Correcciones de valor por deterioro	Importe en libros
Stage 1 (normal)	14.830.783	68.868	14.761.915
Stage 2 (normal en vigilancia especial)	531.703	74.502	457.201
Stage 3 (dudoso)	347.415	157.301	190.114
TOTAL	**15.709.901**	**300.671**	**15.409.230**

	2023		
	Importe bruto	Correcciones de valor por deterioro	Importe en libros
Stage 1 (normal)	15.123.295	81.646	15.041.649
Stage 2 (vigilancia especial)	262.350	51.135	211.215
Stage 3 (dudoso)	384.296	203.051	181.245
TOTAL	**15.769.941**	**335.832**	**15.434.109**

A continuación, se indica la tasa de morosidad de la Entidad Dominante, calculada como la relación entre los saldos clasificados contablemente como dudosos y el saldo de Préstamos y anticipos - Clientela, sin considerar los ajustes por valoración:

2024	2023	2022
2,27%	2,52%	2,50%

b.1) Préstamos y anticipos – Entidades de crédito

El detalle de este epígrafe del balance consolidado en función de la naturaleza del instrumento es el siguiente:

	2024	2023
Cuentas a plazo	-	105.948
Adquisición temporal de activos	-	-
Otras cuentas	285.227	339.182
Ajustes por valoración	-	
Correcciones de valor por deterioro de activos	-	-
Resto	-	-
	285.227	445.130

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Préstamos y anticipos - entidades de crédito ha ascendido al 2,947% y 1,966%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la totalidad de las referencias de esta cartera se encuentran clasificadas en Stage 1.

b.2) Préstamos y anticipos – Clientela

El desglose, por diversos criterios, del saldo de Clientela del epígrafe de “Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos” al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Por modalidad y situación:		
Administraciones Públicas Españolas	857.328	865.968
Administraciones Públicas No Residentes	200.000	100.000
Crédito comercial	238.981	265.062
Deudores con garantía hipotecaria	10.752.759	10.518.422
Deudores con otras garantías reales	21.641	29.930
Otros deudores a plazo	2.246.454	2.438.196
Arrendamientos financieros	193.860	160.049
Deudores a la vista y varios	337.474	317.778
Adquisición temporal de activos con entidades de contrapartida	-	-
Activos dudosos	347.415	384.296
Otros activos financieros	142.104	157.018
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
Intereses devengados y Prima de adquisición	32.871	41.098
Correcciones de valor por deterioro de activos	(300.671)	(335.832)
Comisiones	(19.270)	(21.877)
Cambios acumulados en el valor razonable no debidos al riesgo de crédito	(8.393)	-
Costes de transacción (Nota 13.e)	81.450	68.871
	15.124.003	14.988.979

Por sector de actividad del acreditado:		
Administraciones Públicas Españolas	857.328	971.668
Otros sectores residentes:	14.073.081	13.996.596
Agricultura, ganadería, caza y selvicultura y pesca	64.803	61.698
Industrias	912.477	872.671
Construcción	235.162	230.673
Servicios:	1.885.192	1.661.959
Comercio y hostelería	669.913	693.422
Transportes y comunicaciones	264.960	236.978
Otros servicios	950.319	731.559
Crédito a particulares:	10.891.053	10.936.109
Vivienda	10.024.778	9.854.921
Consumo y otros	866.275	1.081.188
Sin clasificar	84.394	233.486
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
Otros sectores no residentes	265.503	127.415
Otros activos financieros	142.104	141.040
Adquisición temporal de activos con entidades de contrapartida	-	-
	15.124.003	14.988.979
Por zona geográfica:		
- Bizkaia	3.191.334	3.286.967
- Gipuzkoa	4.130.622	4.269.636
- Araba	1.325.662	1.337.953
- Navarra	1.439.735	1.448.342
- Red Nueva	4.843.057	4.893.821
- Sin clasificar	32.940	-
- Otras	374.666	-
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
	15.124.003	14.988.979
Por tipo de interés aplicado:		
Tipo de interés fijo	4.830.421	4.913.350
Tipo de interés variable referenciado al Euribor	9.914.222	9.725.235
Tipo de interés variable referenciado al CECA	-	-
Tipo de interés variable referenciado al IRMH	87.012	112.830
Otros	506.361	485.304
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
	15.124.003	14.988.979

El desglose por monedas y vencimientos del saldo de Clientela del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	15.325.746	15.227.076
En dólares americanos	10.515	9.493
En libras esterlinas	1.739	83
En yenes japoneses	14	24
En francos suizos	2	43
Otros	-	-
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
	15.124.003	14.988.979
Por vencimiento:		
A la vista	381.014	266.426
Hasta 1 mes	47.431	18.017
Entre 1 mes y 3 meses	154.132	68.332
Entre 3 meses y 1 año	259.647	244.659
Entre 1 año y 5 años	2.476.479	2.382.536
Más de 5 años	11.550.241	11.828.276
Vencimiento no determinado	469.072	428.473
Ajustes por valoración	(214.013)	(247.740)
	15.124.003	14.988.979

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo no tiene registrados préstamos de carácter subordinado en dicho epígrafe.

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del importe bruto del saldo de Clientela del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado – Préstamos y anticipos" por clasificación de riesgo es el siguiente:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al cierre del ejercicio anterior	15.276.222	281.288	386.817	15.944.327
Concesiones/(Amortizaciones) netas	(74.664)	(39.294)	(37.479)	(151.437)
Transferencias entre saldos brutos	(77.460)	20.895	56.565	-
Traspaso a activos no corrientes en venta	-	(51)	(2.406)	(2.457)
Traspaso a fallidos	(803)	(488)	(19.201)	(20.492)
Saldo al cierre del ejercicio 2023	15.123.295	262.350	384.296	15.769.941

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al cierre del ejercicio anterior	15.123.295	262.350	384.296	15.769.941
Concesiones/(Amortizaciones) netas	56.103	(53.746)	(42.840)	(40.483)
Transferencias entre saldos brutos	(347.727)	323.530	24.197	-
Traspaso a activos no corrientes en venta	-	(69)	(599)	(668)
Traspaso a fallidos	(888)	(362)	(17.639)	(18.889)
Saldo al cierre del ejercicio 2024	14.830.783	531.703	347.415	15.709.901

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Grupo mantiene contratos de arrendamiento financiero con clientes sobre activos tangibles que se encuentran contabilizados de acuerdo con lo descrito en la Nota 13.m). El valor residual de dichos contratos, que se corresponde con el importe de la última cuota del arrendamiento, se encuentra garantizado por el propio bien objeto del arrendamiento. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el desglose de la inversión viva y los valores residuales por tipo de objeto financiado, son los siguientes:

Principal	2024	2023
Bienes de equipo	43.642	37.249
Equipos informáticos	796	687
Material y vehículos de transporte	80.096	61.031
Turismos	25.736	22.059
Otros bienes	10.122	9.091
Total Bienes Muebles	160.392	130.117
Bienes Inmuebles	17.096	16.302
TOTAL	177.488	146.419

Principal	2024	2023
Bienes de equipo	1.489	1.355
Equipos informáticos	30	28
Material y vehículos de transporte	4.845	3.961
Turismos	10.083	9.051
Otros bienes	342	300
Total Bienes Muebles	16.789	14.695
Bienes Inmuebles	1.586	1.704
TOTAL	18.375	16.399

De estos saldos un importe total de 2.041 miles de euros al 31 de diciembre de 2024 y 2.769 miles de euros al 31 de diciembre de 2023 corresponden a activos deteriorados que se incluye en el apartado de Activos dudosos.

c) Pérdidas por deterioro

El desglose del saldo del epígrafe de "Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas (-) o ganancias netas por modificación – Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Nota 60) se muestra a continuación:

	2024	2023
Préstamos y anticipos	(13.575)	30.332
Dotaciones	125.577	162.459
Recuperaciones de activos fallidos	(3.467)	(8.177)
Resto de recuperaciones	(135.685)	(123.950)
Valores representativos de deuda	-	-
	(13.575)	30.332
Dotaciones con cargo a resultados	125.577	162.459
Determinadas individualmente	8.206	41.320
Determinadas colectivamente	117.371	121.139
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	(135.685)	(123.950)
Partidas en suspenso recuperadas	(3.467)	(8.177)
	(13.575)	30.332

El detalle al 31 de diciembre de 2024 y 2023 del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos" es el siguiente:

	2024	2023
Por la forma de determinación:		
Determinado individualmente	49.556	101.452
Determinado colectivamente	251.115	234.380
	300.671	335.832
Por contrapartes:		
Otros sectores residentes	300.016	335.612
Otros sectores no residentes	655	220
	300.671	335.832

Al 31 de diciembre de 2024 el saldo en cobertura genérica incluye 74.502 miles de euros por la corrección de valor de las operaciones clasificadas en Stage 2 por importe de 531.703 miles de euros (51.135 y 262.350 miles de euros, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023).

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos" es el siguiente:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 1 de enero de 2023	81.107	53.227	184.416	318.750
Dotaciones netas con cargo a resultados	1.329	(2.092)	36.047	35.284
Traspaso a fallidos contra fondos constituidos	-	-	(17.412)	(17.412)
Transferencia entre correcciones de valor	-	-	-	-
Otros	(790)	-	-	(790)
Saldo al cierre del ejercicio 2023	81.646	51.135	203.051	335.832
Dotaciones netas con cargo a resultados	(12.778)	23.367	(28.270)	(17.681)
Traspaso a fallidos contra fondos constituidos	-	-	(17.480)	(17.480)
Transferencia entre correcciones de valor	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo al cierre del ejercicio 2024	68.868	74.502	157.301	300.671

La Entidad Dominante ha registrado en concepto de amortización de insolvencias 1.409 miles de euros al 31 de diciembre de 2024 (3.225 miles de euros al 31 de diciembre de 2023), que se encuentra incrementando el saldo del epígrafe "Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados – Activos financieros a coste amortizado" de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 60).

El importe de los ingresos financieros acumulados y no reconocidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los activos financieros deteriorados asciende al 31 de diciembre de 2024 y 2023 a 57.198 y 57.319 miles de euros, respectivamente.

El desglose del importe en libros de los activos deteriorados, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, es el siguiente:

	2024	2023
Por zona geográfica:		
- Bizkaia	84.242	89.885
- Gipuzkoa	71.401	111.992
- Araba	34.043	28.840
- Navarra	35.883	35.326
- Red Nueva	121.846	118.253
- Sin clasificar	-	-
	347.415	384.296
Por contrapartes:		
Administraciones Públicas Españolas	4.320	5.700
Otros sectores residentes	341.900	377.561
Otros sectores no residentes	1.195	1.035
	347.415	384.296
Por tipo de instrumento:		
Crédito comercial	5.521	7.071
Préstamos y créditos	326.229	363.395
Arrendamientos financieros	3.859	5.371
Resto	11.806	8.459
	347.415	384.296

El detalle por plazos de antigüedad de los importes vencidos es el siguiente:

	2024	2023
Hasta 6 meses	172.023	203.378
Más de 6 meses, sin exceder de 9	18.548	17.916
Más de 9 meses, sin exceder de 12	16.769	15.381
Más de 12 meses, sin exceder de 15	10.771	13.966
Más de 15 meses, sin exceder de 18	8.606	9.536
Más de 18 meses, sin exceder de 21	9.598	8.292
Más de 21 meses	111.100	115.827
	347.415	384.296

El desglose al 31 de diciembre de 2024 y 2023 de los saldos de activos financieros dados de baja del balance consolidado del Grupo al considerarse remota su recuperación es el siguiente:

	2024	2023
Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela	626.676	618.247
	626.676	618.247

El movimiento de los activos financieros deteriorados dados de baja del activo al considerarse remota su recuperación, es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	618.247	614.459
Adiciones:	20.399	22.121
Corrección de valor por deterioro de activos y otros movimientos	18.889	20.613
Intereses contractualmente exigibles	1.510	1.508
Recuperaciones:	(3.467)	(8.177)
Por cobro en efectivo de principal	(3.467)	(8.177)
Bajas definitivas:	(8.503)	(10.156)
Por condonación	(6.319)	(7.816)
Por otros conceptos	(2.184)	(2.340)
Saldo al final del ejercicio	626.676	618.247

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

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Instrumentos de patrimonio	20.279	10.378
Participaciones en instituciones de inversión colectiva (*)	20.279	10.378
Valores representativos de deuda	2.078	2.013
	22.357	12.391

(*) Al 31 de diciembre de 2024, 15.613 miles de euros se corresponden con fondos de inversión gestionados por el Grupo (5.490 miles de euros al 31 de diciembre de 2023).

El valor razonable de los elementos incluidos en el epígrafe “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” al 31 de diciembre de 2024 y 2023, así como las técnicas de valoración empleadas, se incluyen en la Nota 40.

El efecto en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 producido por los cambios en el valor razonable de los elementos clasificados como “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” es el siguiente (Nota 49):

	Beneficios		Pérdidas	
	2024	2023	2024	2023
Instrumentos de patrimonio	3.406	7.225	(2.819)	(3.661)
Valores representativos de deuda	132	171	(67)	-
	3.538	7.396	(2.886)	(3.661)

El desglose en función del criterio de determinación del valor razonable del efecto en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 producido por los cambios en el valor razonable de los elementos de la cartera de "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados", es el siguiente:

	Beneficios		Pérdidas	
	2024	2023	2024	2023
Elementos cuyo valor razonable se:				
Determina tomando como referencia cotizaciones (Nivel 1)	3.096	6.403	(2.448)	(3.423)
Estima a través de una técnica de valoración basada en:				
Datos procedentes del mercado (Nivel 2)	-	171	-	-
Datos no procedentes del mercado (Nivel 3)	442	822	(438)	(238)
	3.538	7.396	(2.886)	(3.661)

El desglose por monedas y vencimientos de los saldos incluidos en "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	17.241	7.503
En dólares americanos	5.116	4.888
	22.357	12.391
Por vencimiento:		
Hasta 1 mes	-	-
Entre 1 mes y 3 meses	-	-
Entre 3 meses y 1 año	-	-
Entre 1 año y 5 años	2.078	2.013
Más de 5 años	-	-
Vencimiento no determinado	20.279	10.378
	22.357	12.391

Las concentraciones del riesgo por sector geográfico donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes y por tipo de instrumentos, indicando el valor en libros de los mismos a dichas fechas, han sido las siguientes:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Por sector geográfico:				
Estado	17.241	77,12%	7.503	60,55%
Resto de países de la Unión Europea	-	-	-	-
Resto del mundo	5.116	22,88%	4.888	39,45%
	22.357	100,00%	12.391	100,00%
Por clases de contrapartes:				
Entidades de crédito	2.078	9,30%	2.013	16,24%
Administraciones Públicas residentes	-	-	-	-
Otros sectores residentes	15.163	67,82%	5.490	44,31%
Otros sectores no residentes	5.116	22,88%	4.888	39,45%
	22.357	100,00%	12.391	100,00%
Por tipos de instrumentos:				
Obligaciones y bonos cotizados	-	-	2.013	16,25%
Otros valores de renta fija	2.078	9,29%	-	-
Derivados no negociados en mercados organizados	-	-	-	-
Participaciones en instituciones de inversión colectiva	20.279	90,71%	10.378	83,75%
Acciones cotizadas	-	-	-	-
	22.357	100,00%	12.391	100,00%

El desglose de los "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" en función de las calificaciones crediticias externas otorgadas por las principales agencias de calificación es el siguiente:

	2024		2023	
	Importe	%	Importe	%
Riesgos calificados como Rating A	-	-	-	-
Riesgos calificados como Rating B	2.078	9,29%	-	-
Importes no asignados	20.279	90,71%	12.391	100,00%
	22.357	100,00%	12.391	100,00%

27. Derivados – contabilidad de coberturas de activo y de pasivo

El desglose de estos epígrafes de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Micro-coberturas:	47.571	57.411	337.632	434.648
Coberturas del valor razonable	38.373	51.084	8.167	8.608
Coberturas de los flujos de efectivo	9.198	6.327	328.988	425.231
Ajuste por riesgo de crédito	-	-	477	809
	47.571	57.411	337.632	434.648

El desglose por monedas y vencimientos de los epígrafes de "Derivados – contabilidad de coberturas" de activo y pasivo de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Por moneda:				
En euros	47.571	52.416	337.632	434.648
En dólares americanos	-	4.995	-	-
	47.571	57.411	337.632	434.648
Por vencimiento:				
Hasta 1 mes	-	-		-
Entre 1 mes y 3 meses	-	-		-
Entre 3 meses y 1 año	6	5.061	5.742	105.641
Entre 1 año y 5 años	8.408	10.826	2.032	8.608
Más de 5 años	39.157	41.524	329.381	319.590
Sin vencimiento determinado	-	-	477	809
	47.571	57.411	337.632	434.648

El desglose del saldo del epígrafe de "Derivados - contabilidad de coberturas" de activo y pasivo de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024		
	Valor nocional	Valor razonable	
		Activo	Pasivo
Otras operaciones sobre tipos de interés			
Permutas financieras	3.922.970	47.571	337.632
Otras operaciones sobre acciones			
Permutas financieras	-	-	-
		47.571	337.632

	2023		
	Valor nocional	Valor razonable	
		Activo	Pasivo
Otras operaciones sobre tipos de interés			
Permutas financieras	4.763.721	57.411	434.648
Otras operaciones sobre acciones			
Permutas financieras	-	-	-
		57.411	434.648

El importe nocional y/o contractual de los contratos de Derivados – Contabilidad de coberturas de activo y pasivo no supone el riesgo asumido por el Grupo ya que su posición neta se obtiene de la compensación y/o combinación de dichos instrumentos.

A continuación, se describen las características de las principales coberturas que el Grupo mantiene al 31 de diciembre de 2024 y sus variaciones respecto a diciembre de 2023:

Coberturas de valor razonable:

- Microcoberturas del riesgo de variación del valor razonable como consecuencia de variaciones en la tasa de interés libre de riesgo de una serie de instrumentos de deuda pública individualmente considerados y clasificados en la cartera de "Activos financieros a coste amortizado". Mediante estas coberturas se intercambia la exposición al tipo de interés fijo por una exposición al tipo de interés variable.

  Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 dichos instrumentos de deuda (Partidas cubiertas), tenían un valor nominal de 595.500 miles de euros y 652.988 miles de euros, respectivamente (Notas 24 y 25).

Coberturas de flujos de efectivo:

- Microcoberturas del riesgo de variación de los flujos de efectivo por inflación sobre determinados bonos de la cartera de y "Activos financieros a coste amortizado". El cupón de dichos bonos está ligado a la inflación de la Eurozona. Los productos financieros utilizados para cubrir este tipo de cambio son permutas financieras por un importe nocional de 2.949.000 miles de euros al 31 de diciembre de 2024 (3.644.000 al 31 de diciembre de 2023) (Nota 25).

El valor nocional de ciertos tipos de instrumentos financieros proporciona una base para la comparación con instrumentos registrados en el balance, pero no indica necesariamente las cantidades de futuros flujos de caja implicados o el valor razonable actual de los instrumentos y, por tanto, no indica la exposición de la Entidad al riesgo de crédito o al riesgo de precio. Los instrumentos derivados se convierten en favorables (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de las fluctuaciones de los tipos de interés de mercado o de los tipos de cambio relativos a sus términos.

El agregado contractual o nocional de los instrumentos financieros derivados disponibles; la medida en que los instrumentos son favorables o desfavorables y, por tanto, los valores razonables agregados de los activos y pasivos financieros derivados pueden fluctuar significativamente.

28. Inversiones en negocios conjuntos y asociadas

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Entidades Multigrupo:		
Valor neto	-	-
Entidades Asociadas:		
Valor neto	371	381
No cotizadas	371	381
Correcciones de valor por deterioro de activos	-	-
	371	381

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo del epígrafe de “Inversiones en negocios conjuntos y asociadas” es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	381	385
Adquisiciones	-	-
Bajas por ventas	-	-
Bajas por devolución de capital	-	-
Participación en resultados (Nota 46)	(7)	10
Dotación por deterioro (Nota 61)	-	-
Participación ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Distribución de dividendos	-	-
Otros	(3)	(14)
Saldo al final del ejercicio	371	381

La información relevante de las participaciones en Entidades Multigrupo y Asociadas, así como Entidades Dependientes que han sido consolidadas por el método de integración global al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se incluye en el Anexo I.

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

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Vida		No Vida		Participación directa	Total		
	BBA	PAA	BBA	PAA	VFA	BBA	VFA	PAA
Al 31 de diciembre de 2024								
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro:	-	**3.166**	**426**	**20.420**	-	**426**	-	**23.586**
Activo para la cobertura restante	-	1.404	390	10.487	-	390	-	11.890
Activo por siniestros incurridos	-	1.762	36	9.933	-	36	-	11.696
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro:	**307.220**	**29.400**	**759**	**122.073**	-	**307.979**	-	**151.473**
Pasivo por cobertura remanente (LRC)	299.881	11.966	708	64.218	-	300.588	-	76.184
Mejor estimación de pasivos (PVCF)	284.868	11.966	405	64.218	-	285.273	-	76.184
Ajuste de riesgo (RA)	2.518	-	45	-	-	2.562	-	-
Margen de servicio contractual (CSM)	12.495	-	258	-	-	12.753	-	-
Pasivos por siniestros ocurridos (LIC)	7.339	17.434	51	57.855	-	7.391	-	75.289

	Vida		No Vida		Participación directa	Total		
	BBA	PAA	BBA	PAA	VFA	BBA	VFA	PAA
Al 31 de diciembre de 2023								
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro:	-	**2.689**	**449**	**21.872**	-	**450**	-	**24.561**
Activo para la cobertura restante	-	1.299	421	9.150	-	421	-	10.448
Activo por siniestros incurridos	-	1.390	29	12.722	-	29	-	14.113
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro:	**329.879**	**27.695**	**850**	**117.120**	-	**330.729**	-	**144.815**
Pasivo por cobertura remanente (LRC)	324.393	11.553	799	60.593	-	325.192	-	72.146
Mejor estimación de pasivos (PVCF)	309.116	11.553	444	60.593	-	309.560	-	72.146
Ajuste de riesgo (RA)	2.941	-	49	-	-	2.990	-	-
Margen de servicio contractual (CSM)	12.336	-	306	-	-	12.642	-	-
Pasivos por siniestros ocurridos (LIC)	5.486	16.142	51	56.527	-	5.537	-	72.669

El Grupo utiliza métodos actuariales y financieros y técnicas de modelización para estimar los pasivos por contratos de seguros. Estos métodos y técnicas consisten fundamentalmente en la valoración de los flujos de efectivo estimados a futuro descontados al tipo de interés de mercado a cada fecha de cierre.

El movimiento del pasivo por cobertura remante (LRC) y de los pasivos por siniestros incurridos (LIC) durante los ejercicios 2024 y 2023 es el siguiente:

		LCR		
	LIC	Componente de pérdida	Excluyendo componente de pérdida	Total
Pasivos por contratos de seguros a 1 de enero de 2024	**78.206**	**125**	**397.213**	**475.544**
Importes relacionados con cambios en el pasivo para la cobertura restante contratos valorados bajo BBA o VFA	-	-	(10.829)	(10.829)
Siniestros ocurridos esperados y otros gastos del servicio de seguros	-	-	(6.634)	(6.634)
Cambios en el ajuste de riesgo para el riesgo no financiero	-	-	(765)	(765)
Margen del servicio contractual (CSM) reconocido por los servicios prestados	-	-	(3.430)	(3.430)
Importes relacionados con cambios en el pasivo para la cobertura restante - contratos valorados bajo PAA	-	-	(170.637)	(170.637)
Recuperación de flujos de efectivo por la adquisición de seguros bajo BBA o VFA	-	-	(4.124)	(4.124)
Total Ingresos por seguros	-	-	**(185.590)**	**(185.590)**
Siniestros incurridos y otros gastos del servicio de seguros	105.793	-	-	105.793
Amortización de flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	33.844	33.844
Cambios que se relacionan con servicios pasados procedentes del cumplimiento relacionado con el pasivo por siniestros incurridos (LIC)	24.421	-	-	24.421
Pérdidas por contratos onerosos y reversiones de dichas pérdidas	-	273	-	272
Total Gastos del servicio de seguros	**130.214**	**273**	**33.844**	**164.330**
Gastos financieros procedentes de contratos de seguros emitidos	**752**	**1**	**3.964**	**4.717**
Componentes de inversión	**45.478**	**-**	**(45.478)**	**-**
Otros cambios	**745**	**-**	**-**	**745**
Total de importes reconocidos en el resultado integral	**238**	**(1)**	**6.998**	**7.235**
Primas recibidas	-	-	198.376	198.376
Siniestros y otros gastos directamente imputables pagados	(172.954)	-	-	(172.954)
Flujos de efectivo de adquisición de seguros	-	-	(32.952)	(32.952)
Flujos de efectivo totales	**(172.954)**	**-**	**165.424**	**(7.530)**
Pasivos por contratos de seguro a 31 de diciembre de 2024	**82.679**	**398**	**376.375**	**459.452**

		LCR		
	LIC	Componente de pérdida	Excluyendo componente de pérdida	Total
Pasivos por contratos de seguros a 1 de enero de 2023	**84.587**	**261**	**420.898**	**505.746**
Importes relacionados con cambios en el pasivo para la cobertura restante contratos valorados bajo BBA o VFA	-	-	(12.622)	(12.622)
Siniestros ocurridos esperados y otros gastos del servicio de seguros	-	-	(8.657)	(8.657)
Cambios en el ajuste de riesgo para el riesgo no financiero	-	-	(1.057)	(1.057)
Margen del servicio contractual (CSM) reconocido por los servicios prestados	-	-	(2.908)	(2.908)
Importes relacionados con cambios en el pasivo para la cobertura restante - contratos valorados bajo PAA	-	-	(158.494)	(158.494)
Recuperación de flujos de efectivo por la adquisición de seguros bajo BBA o VFA	-	-	(3.989)	(3.989)
Total Ingresos por seguros	-	-	**(175.105)**	**(175.105)**
Siniestros incurridos y otros gastos del servicio de seguros	113.320	-	-	113.320
Amortización de flujos de efectivo por la adquisición del seguro	-	-	31.896	31.896
Cambios que se relacionan con servicios pasados procedentes del cumplimiento relacionado con el pasivo por siniestros incurridos (LIC)	11.096	-	-	11.096
Pérdidas por contratos onerosos y reversiones de dichas pérdidas	-	(136)	-	(136)
Total Gastos del servicio de seguros	**124.416**	**(136)**	**31.896**	**156.176**
Gastos financieros procedentes de contratos de seguros emitidos	**212**	**-**	**3.830**	**4.042**
Componentes de inversión	**61.851**	**-**	**(61.851)**	**-**
Otros cambios	**(329)**	**-**	**-**	**(329)**
Total de importes reconocidos en el resultado integral	**862**	**-**	**16.729**	**17.591**
Primas recibidas	-	-	193.649	193.649
Siniestros y otros gastos directamente imputables pagados	(193.393)	-	-	(193.393)
Flujos de efectivo de adquisición de seguros	-	-	(32.833)	(32.833)
Flujos de efectivo totales	**(193.393)**	**-**	**160.816**	**(32.577)**
Pasivos por contratos de seguro a 31 de diciembre de 2023	**78.206**	**125**	**397.213**	**475.544**

El reconocimiento inicial del margen de servicio contractual (CSM) para contratos valorados por el método general (BBA) durante los ejercicios 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024			2023		
	Contratos no onerosos originados	Contratos onerosos originados	Total	Contratos no onerosos originados	Contratos onerosos originados	Total
Estimaciones del valor actual de futuras salidas de efectivo:						
Flujos de efectivo de adquisición de seguros	(3.119)	-	(3.119)	(3.894)	-	(3.894)
Reclamaciones y otras salidas de efectivo	(6.408)	-	(6.408)	(7.886)	-	(7.886)
Estimaciones del valor actual de las futuras entradas de efectivo	13.254	-	13.254	16.441	-	16.441
Ajuste de riesgo por riesgo no financiero	(274)	-	(274)	(341)	-	(341)
Margen de servicio contractual	**3.453**	**-**	**3.453**	**4.319**	**-**	**4.319**
Pérdidas por la salida neta reconocida en el reconocimiento inicial	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

El impacto de los contratos reconocidos en el ejercicio al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024			2023		
	Contratos no onerosos originados	Contratos onerosos originados	Total	Contratos no onerosos originados	Contratos onerosos originados	Total
Estimaciones del valor actual de futuras salidas de efectivo:						
Flujos de efectivo de adquisición de seguros	53	-	53	77	-	77
Reclamaciones y otras salidas de efectivo	5.711	-	5.711	6.522	-	6.522
Estimaciones del valor actual de futuras salidas de efectivo:						
Estimaciones del valor actual de las futuras entradas de efectivo	(684)	-	(684)	(1.022)	-	(1.022)
Ajuste de riesgo por riesgo no financiero	254	-	254	271	-	271
Activo de flujos de efectivo de adquisición de seguros y otros flujos de efectivo previos al reconocimiento dados de baja	-	-	-	-	-	-
CSM	3.212	-	3.212	3.683	-	3.683
Incremento en pasivos por contratos de seguro provenientes de contratos reconocidos en el ejercicio	**8.545**	**-**	**8.545**	**9.531**	**-**	**9.531**

Por último, se muestra el movimiento del margen de servicio contractual (CSM) al 31 de diciembre de 2024 y 2023, de los contratos nuevos e importes reconocidos en la transición:

	Contratos nuevos y contratos medidos bajo el enfoque retrospectivo completo en la transición	Contratos medidos bajo el enfoque del valor razonable en la transición	Total
Margen de servicio contractual al 1 de enero de 2024	**5.092**	**7.549**	**12.641**
Cambios relacionados con el servicio actual			
CSM reconocido por los servicios prestados	(1.962)	(1.468)	(3.430)
Gastos o ingresos financieros por seguros	247	38	285
Cambios relacionados con el servicio futuro			
Cambios en las estimaciones que ajustan el CSM	(249)	53	(196)
Pérdidas por contratos oneroso y reversiones de dichas pérdidas	-	-	-
Contratos reconocidos inicialmente en el ejercicio	3.453	-	3.453
Margen de servicio contractual al 31 de diciembre de 2024	**6.581**	**6.172**	**12.753**

	Contratos nuevos y contratos medidos bajo el enfoque retrospectivo completo en la transición	Contratos medidos bajo el enfoque del valor razonable en la transición	Total
Margen de servicio contractual al 1 de enero de 2023	**940**	**6.092**	**7.032**
Cambios relacionados con el servicio actual			
CSM reconocido por los servicios prestados	(1.174)	(1.734)	(2.908)
Gastos o ingresos financieros por seguros	114	16	130
Cambios relacionados con el servicio futuro			
Cambios en las estimaciones que ajustan el CSM	893	3.311	4.204
Pérdidas por contratos onerosos y reversiones de dichas pérdidas	-	(136)	(136)
Contratos reconocidos inicialmente en el ejercicio	4.319	-	4.319
Margen de servicio contractual al 31 de diciembre de 2023	**5.092**	**7.549**	**12.641**

30. Activos tangibles

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Inmovilizado material	363.448	340.009
De uso propio:	345.111	326.033
Equipos informáticos y sus instalaciones	17.965	14.675
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	43.994	36.858
Edificios	293.418	290.485
Del que: derechos de uso por arrendamientos	*55.666*	*53.918*
Obras en curso	25.587	19.879
Otros		-
Correcciones de valor por deterioro	(35.853)	(35.864)
Cedidos en arrendamiento operativo	18.337	13.976
Inversiones inmobiliarias	50.244	52.996
Edificios	61.832	64.980
Fincas rústicas, parcelas y solares	419	419
Correcciones de valor por deterioro	(12.007)	(12.403)
	413.692	393.005

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo del epígrafe de "Activos tangibles" es el siguiente:

	De uso propio	Cedidos en arrendamiento operativo	Afecto a la Obra Social	Inversiones inmobiliarias	Total
Bruto					
Saldo al 1 de enero de 2023	567.176	28.790	-	83.368	679.334
Adiciones	55.141	7.188	-	-	62.329
Retiros	(8.432)	(9.849)	-	(720)	(19.001)
Traspasos	(1.675)	-	-	1.675	-
Traspasos a/de activos no corrientes en venta	4.492	-	-	297	4.789
Saldo al 31 de diciembre de 2023	616.702	26.129	-	84.620	727.451
Saldo al 1 de enero de 2024	616.702	26.129	-	84.620	727.451
Adiciones	51.214	11.206	-	1.082	63.502
Retiros	(20.953)	(7.864)	-	(2.203)	(31.020)
Traspasos	955	-	-	(955)	-
Traspasos a/de activos no corrientes en venta	(1.379)	-	-	(2.036)	(3.415)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	646.539	29.471		80.508	756.518
Amortización acumulada					
Saldo al 1 de enero de 2023	241.523	15.262	-	18.302	275.087
Dotaciones	19.193	5.756	-	722	25.671
Retiros	(6.536)	(8.865)	-	(151)	(15.552)
Traspasos	(273)	-	-	273	-
Traspasos a/de activos no corrientes en venta	898	-	-	75	973
Saldo al 31 de diciembre de 2023	254.805	12.153	-	19.221	286.179
Saldo al 1 de enero de 2024	254.805	12.153	-	19.221	286.179
Dotaciones	27.683	5.729	-	775	34.187
Retiros	(16.791)	(6.748)	-	(888)	(24.427)
Traspasos	370	-	-	(369)	1
Traspasos a/de activos no corrientes en venta	(492)	-	-	(482)	(974)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	265.575	11.134	-	18.257	294.966
Correcciones de valor por deterioro de activos					
Saldo al 1 de enero de 2023	(34.920)	-	-	(11.464)	(46.384)
Dotaciones	(310)	-	-	(927)	(1.237)
Retiros	177	-	-	85	262
Traspasos	-	-	-	-	-
Traspasos a/de activos no corrientes en venta	(811)	-	-	(97)	(908)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(35.864)	-	-	(12.403)	(48.267)
Saldo al 1 de enero de 2024	(35.864)	-	-	(12.403)	(48.267)
Dotaciones	(137)			(429)	(566)
Retiros	15			303	318
Traspasos	133			522	655
Traspasos a/de activos no corrientes en venta					
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(35.853)	-	-	(12.007)	(47.860)
Neto					
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**326.033**	**13.976**	**-**	**52.996**	**393.005**
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**345.111**	**18.337**	**-**	**50.244**	**413.692**

Durante el ejercicio 2024 se ha procedido a dar de baja activos tangibles por un importe bruto de 31.020 miles de euros, generando una pérdida por importe de 392 miles de euros (bajas de 19.001 miles de euros en 2023 con un resultado de 448 miles de euros).

Adicionalmente, durante el ejercicio 2024 se han dado de alta activos tangibles por un importe bruto de 63.502 miles de euros correspondientes principalmente a adquisiciones de nuevos locales (altas de 62.329 miles de euros en 2023).

El desglose del saldo del Inmovilizado material de uso propio de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Bruto	Amortización acumulada	Correcciones por deterioro	Neto
Al 31 de diciembre de 2024				
Equipos informáticos y sus instalaciones	75.524	(57.272)	-	18.252
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	169.040	(125.331)	-	43.709
Edificios	375.546	(82.130)	(35.853)	257.563
Obras en curso	25.587	-	-	25.587
Otros	842	(842)		
	646.539	(265.575)	(35.853)	345.111
Al 31 de diciembre de 2023				
Equipos informáticos y sus instalaciones	61.567	(46.893)	-	14.674
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	168.939	(132.080)	-	36.859
Edificios	366.538	(76.053)	(35.864)	254.621
Obras en curso	19.879	-	-	19.879
Otros	842	(842)	-	-
	617.765	(255.868)	(35.864)	326.033

El valor razonable del Inmovilizado material de uso propio se incluye en la Nota 40 de la Memoria.

El saldo neto al 31 de diciembre de 2024 y 2023 del Inmovilizado material de uso propio no incluye importe alguno correspondiente a activo material fuera de uso.

El valor bruto de los elementos del Inmovilizado material de uso propio del Grupo que se encontraban en uso y totalmente amortizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 asciende a un importe de 137.973 miles de euros y 143.833 miles de euros, aproximada y respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad Dominante no tiene activos materiales, de uso propio o en construcción, para los que existan restricciones a la titularidad o que hayan sido entregados en garantía de cumplimiento de deudas. Al 31 de diciembre de 2024 existe el compromiso con terceros por importe de 985 miles de euros para la adquisición de activo material y 825 miles de euros en el ejercicio 2023.

El desglose del saldo de las Inversiones inmobiliarias de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Bruto	Amortización acumulada	Correcciones por deterioro	Neto
Al 31 de diciembre de 2024				
Edificios	80.089	(18.257)	(12.007)	49.825
Fincas rústicas, parcelas y solares	419	-	-	419
	80.508	(18.257)	(12.007)	50.244
Al 31 de diciembre de 2023				
Edificios	84.201	(19.221)	(12.403)	52.577
Fincas rústicas, parcelas y solares	419	-	-	419
	84.620	(19.221)	(12.403)	52.996

El valor razonable de las Inversiones inmobiliarias se incluye en la Nota 40 de la Memoria.

El valor bruto de las inversiones inmobiliarias del Grupo que se encontraban en alquiler y totalmente amortizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 asciende a un importe de 1.989 y 2.499 miles de euros, aproximada y respectivamente.

Los ingresos netos de explotación derivados de rentas provenientes de las Inversiones inmobiliarias del Grupo durante los ejercicios 2024 y 2023 ascendieron a 2.826 miles de euros y 2.572 miles de euros, aproximada y respectivamente.

Cuando se trata de arrendamientos de locales comerciales o similares los contratos tienen un vencimiento definido cuya duración se establece en cada caso.

El desglose del saldo de los activos Cedidos en arrendamiento operativo de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Bruto	Amortización acumulada	Neto
Al 31 de diciembre de 2024			
Maquinaria	14.100	(4.307)	9.793
Mobiliario y Enseres	260	(98)	162
Equipos Informáticos	12.961	(5.834)	7.127
Equipos Médicos	792	(416)	376
Otros	1.358	(479)	879
	29.471	(11.134)	18.337
Al 31 de diciembre de 2023			
Maquinaria	9.977	(4.216)	5.761
Mobiliario y Enseres	459	(261)	198
Equipos Informáticos	13.800	(6.697)	7.103
Equipos Médicos	1.088	(592)	496
Otros	805	(387)	418
	26.129	(12.153)	13.976

Los ingresos derivados de rentas provenientes de los activos Cedidos en arrendamiento operativo por el Grupo durante los ejercicios 2024 y 2023 ascendieron a 6.891 y 6.708 miles de euros, aproximada y respectivamente. Los gastos de explotación por todos los conceptos de los activos Cedidos en arrendamiento operativo del Grupo durante los ejercicios 2024 y 2023 ascendieron a 536 y 510 miles de euros, aproximada y respectivamente (Nota 54).

El Grupo mantiene derechos de uso por arrendamiento, principalmente, sobre inmuebles, destinados a oficinas, para el ejercicio de su actividad.

A continuación, se presenta el desglose de los derechos de uso por arrendamiento y su movimiento durante el ejercicio 2024:

	Terrenos y edificios	Otros	Total
Saldo a 1 de enero de 2023	51.325	-	51.325
Adiciones	8.371	-	8.371
Retiros	(2.078)	-	(2.078)
Amortización	(3.700)	-	(3.700)
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	53.918	-	53.918
Adiciones	9.949	-	9.949
Retiros	(3.002)	-	(3.002)
Amortización	(5.198)	-	(5.198)
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	55.667	-	55.667

Respecto a los pasivos por arrendamiento asociados a los derechos de uso (que se encuentran registrados en el epígrafe "Pasivos financieros a coste amortizado") se presenta a continuación un detalle:

	2024	2023
Pasivo por arrendamiento		
Por arrendamientos corrientes	57.959	55.019
Por arrendamientos no corrientes	-	-
	57.959	55.019

Los pasivos por arrendamientos mantenidos por la entidad a 31 de diciembre de 2024 y 2023 presentan el siguiente desglose por vencimientos:

	2024	2023
Hasta 1 año	8	72
Entre 1 y 5 años	3.074	4.100
Más de 5 años	54.877	50.847
	57.959	55.019

31. Activos intangibles

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Fondo de comercio	33.425	33.425
Otro activo intangible	443	134
	33.868	33.559

El desglose del saldo del Fondo de comercio de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Seguros Lagun Aro, S.A.		
Bruto	33.425	33.425
Correcciones por deterioro	-	-
	33.425	33.425

Hasta el 20 de diciembre de 2011, el Grupo mantenía un 36,05% del capital social de Seguros Lagun Aro, S.A. de forma directa y un 4,94% de forma indirecta. En dicha fecha, el Grupo procedió a adquirir el 59,01% del capital social de Seguros Lagun Aro, S.A. obteniendo así el control de Seguros Lagun Aro, S.A., sociedad que opera como aseguradora de riesgos en los principales ramos no-vida del sector de seguros, con las coberturas fijadas legalmente para cada ramo.

El Fondo de comercio de 33.425 miles de euros derivado de la adquisición es atribuible a la base de clientes adquirida y a las economías de escala que previsiblemente se generarán al combinar las operaciones del Grupo y las de Seguros Lagun Aro, S.A.

De acuerdo con las estimaciones y proyecciones de que disponen los consejeros de la Entidad Dominante, las previsiones de ingresos atribuibles al Grupo de las Entidades Participadas que generan los Fondos de comercio soportan correctamente el valor neto registrado de los mismos.

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo del Fondo de comercio, sin considerar las Correcciones de valor por deterioro de activos, es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	33.425	33.425
Entradas por modificación del perímetro de consolidación por combinación de negocios	-	-
	33.425	33.425

No se han registrado correcciones de valor por deterioro en el epígrafe de “Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros – Fondo de comercio” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Las hipótesis macroeconómicas y de tipos de interés utilizadas en la evaluación del deterioro de los fondos de comercio son las siguientes:

Anualmente, la Entidad Dominante somete al fondo de comercio reconocido como consecuencia de la adquisición del 100% de Seguros Lagun Aro, S.A. al análisis de deterioro establecido en las normas contables, que incluyen un análisis de sensibilidad. Dicho análisis se fundamenta en el análisis del deterioro de la unidad generadora de efectivo a la que ha sido asignado dicho fondo de comercio, en este caso, Seguros Lagun Aro, S.A. Esta unidad estaría deteriorada si su valor en libros fuera superior al valor en uso, definido como el valor actual de los flujos de efectivo estimados de la misma. Esta circunstancia no se ha producido desde su adquisición.

Los flujos de efectivo estimados derivan del plan de negocio de Seguros Lagun Aro, S.A. construidos en base a tasas moderadas de crecimiento y excluyendo los flujos netos positivos que se pudieran derivar de cambios estructurales en el negocio o en su eficiencia. Concretamente, la proyección de flujos de efectivo toma como hipótesis de partida la proyección de resultados de los ejercicios para los que se elabora planificación.

En relación al fondo de comercio generado en la combinación de negocios correspondiente a la adquisición de los activos procedentes de Seguros Lagun Aro, S.A., al cierre de 2024 y 2023 el Grupo ha valorado si existen indicios de deterioro del fondo de comercio de Seguros Lagun Aro, S.A. procediendo a la estimación del importe recuperable. Siendo que dichos importes recuperables, son superiores a sus respectivos importes en libros, no se ha producido deterioro.

La metodología de valoración utilizada ha sido la del descuento de beneficios netos distribuibles futuros asociados a la actividad desarrollada por la sociedad aseguradora para un periodo de proyección de 5 años (hasta 2029 más el cálculo de su valor terminal utilizando una tasa de crecimiento a perpetuidad del 1%, que se corresponde con la inflación objetivo del entorno económico en el que esta sociedad desarrolla su actividad. La experiencia pasada es superior a este 1%). Las variables clave sobre las que se construyen las proyecciones financieras son: la evolución del margen bruto del seguro directo (condicionado por los volúmenes de negocio esperados y los tipos de interés) y la evolución del resto de partidas de la cuenta de resultados y los niveles de solvencia.

El valor presente de los flujos a distribuir, utilizado para la obtención del valor en uso, se ha calculado utilizando como tasa de descuento el coste de capital de Seguros Lagun Aro, S.A. (Ke) desde la perspectiva de un participante de mercado. Para su determinación se ha utilizado el método CAPM (Capital Asset Pricing Model).

Atendiendo a este método, la tasa de descuento antes de impuestos aplicada a las proyecciones de flujos de efectivo ha sido del 6,22%, por ser el coste del capital considerado internamente. Esta estimación del coste del capital está en línea con las aplicadas por analistas independientes del sector.

Las tasas de crecimiento anualizadas utilizadas en el periodo proyectado (CAGR), para las primas adquiridas se han situado entre el 1% y el 5,47% y para los gastos técnicos de seguros, se han situado entre el 1% y el 3,43%.

El análisis a 31 de diciembre de 2024 se ha efectuado considerando fundamentalmente las siguientes hipótesis:

- un incremento de precios que continúa tanto a nivel de Compañía como de sector.
- acciones que incrementen el número de clientes.
- un incremento del coste medio de siniestros (básicamente motivado por la inflación), manteniendo la frecuencia de los mismos.

- mayor rendimiento financiero futuro, fruto de las minusvalías realizadas en las carteras de activos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se ha procedido a realizar un análisis de sensibilidad de las variables clave de la valoración concluyendo de igual modo, que no existe ningún indicio de deterioro.

Según la normativa fiscal vigente, a 31 de diciembre de 2024 y 2023, el fondo de comercio generado no es fiscalmente deducible.

Al 31 de diciembre de 2024, el importe registrado en el epígrafe "Activos intangibles – Otro activo intangible" por importe de 443 miles de euros, se corresponde con desarrollos informáticos y patentes derivados de la actividad de Lagun Klik S.L. (134 miles de euros en el ejercicio 2023).

32. Activos y pasivos por impuestos

El desglose de estos epígrafes de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Impuestos corrientes:	3.602	727	12.650	9.249
Impuesto sobre Sociedades	-	129	5.998	4.516
IVA	3.434	47	-	934
H. P. Deudora Retenciones	168	551	-	-
Otros	-	-	6.652	3.799
Impuestos diferidos:	131.312	165.229	63.199	103.328
Ajustes por valoración de instrumentos financieros	15.796	15.098	33.888	75.560
Revalorización de Inmovilizado	-	-	27.318	27.768
Comisiones de apertura	214	357	-	-
Créditos fiscales	40.626	109.099	1.925	-
Reinversión de inmovilizado	-	-	-	-
Fondos para pensiones y obligaciones similares	4.056	4.980	-	-
Fondo de insolvencias y otras provisiones	62.687	32.313	-	-
Amortización de inmovilizado	-	-	-	-
Deterioro de participaciones	-	-	-	-
Revalorización de pasivos financieros propios	-	-	-	-
Fondo de Garantía de Depósitos	-	-	-	-
Otros conceptos	7.933	3.382	68	-
	134.914	165.956	75.849	112.577

Como consecuencia de la normativa fiscal vigente del Impuesto sobre Sociedades aplicable a la Entidad Dominante y a las Entidades Participadas, en los ejercicios 2024 y 2023 han surgido determinadas diferencias entre los criterios contables y fiscales que han sido registradas como Impuestos diferidos de activo y de pasivo al calcular y registrar el correspondiente Impuesto sobre las ganancias de las actividades continuadas.

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en los saldos de Impuestos diferidos de activo y de pasivo se muestran a continuación:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	165.229	213.900	103.328	98.368
Aumentos / (disminuciones)	(33.917)	(48.671)	(40.129)	4.960
Dotación a fondo de insolvencias y otras provisiones	30.374	4.865	-	-
Ajustes por valoración instrumentos financieros	9.341	(21.973)	(40.570)	5.518
Revalorización inmovilizado	-	-	(450)	(558)
Comisiones de apertura	(143)	(178)	-	-
Créditos fiscales	(69.518)	(31.230)	(195)	-
Fondos para pensiones y obligaciones similares	(924)	(130)	-	-
Revalorización de pasivos financieros	-	-	-	-
Otros	(3.047)	(25)	1.086	-
Saldo al cierre del ejercicio	131.312	165.229	63.199	103.328

Los activos por impuestos diferidos por bases imponibles negativas se reconocen en la medida en que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal a través de beneficios fiscales de los próximos 10 años, desde la fecha de cierre de ejercicio. Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad Dominante ha reconocido activos por impuestos diferidos por bases imponibles negativas y deducciones pendientes de aplicación por importe de 0 miles de euros y 39.768 miles de euros, respectivamente (70.785 miles de euros y 38.314 miles de euros, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023), los cuales se espera sean compensados en ejercicios futuros con los beneficios fiscales generados por la Entidad Dominante, según lo contemplado en los planes de negocio anuales realizados por la Dirección.

La Entidad Dominante realiza, con carácter anual, un ejercicio de evaluación de la recuperabilidad de los créditos fiscales por bases imponibles registrados al 31 de diciembre de 2024 sobre la base de una proyección de sus resultados futuros, que soporta su recuperabilidad en un plazo inferior a 10 años.

En virtud de lo dispuesto en la Disposición Final Segunda 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, y su trasposición a normativa foral de acuerdo con lo previsto en la Norma Foral 17/2014, de 16 de diciembre, de la Diputación Foral de Gipuzkoa, el Grupo no dispone de activos por impuestos diferidos susceptibles de conversión en créditos exigibles frente a la Administración tributaria al 31 de diciembre de 2024 (71 millones de euros al 31 de diciembre de 2023). Asimismo, a partir del ejercicio 2016, para que dicha conversión sea efectiva, lleva asociada una prestación patrimonial del 1,5% sobre el importe de los mencionados activos (Nota 55).

En la Nota 39 se incluyen los detalles correspondientes a la situación fiscal del Grupo.

33. Otros activos y pasivos

El desglose de estos epígrafes de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	Activo		Pasivo	
	2024	2023	2024	2023
Existencias	2.039	35.148	-	-
Periodificaciones por comisiones devengadas	26.433	39.180		-
Otras periodificaciones	-	-	36.529	66.034
Operaciones en camino	45	23	38	63
Fondo de la obra social	-	-	20.030	15.109
Otros conceptos	-	-	1.850	1.282
	28.517	74.351	58.447	82.488

Tal y como se indica en la Nota 10, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no queda ningún saldo pendiente correspondiente a la derrama al Fondo de Garantía de Depósitos según lo establecido en el Real Decreto Ley 2/2012 de 3 de febrero.

Durante el ejercicio 2024 se han producido ventas de existencias por importe bruto de 46.586 miles de euros y valor neto contable de 38.075 miles de euros a un precio de venta de 46.995 miles de euros. Por la venta de estas existencias se ha generado un resultado de 8.920 miles de euros. Durante el ejercicio 2023 se produjeron ventas de existencias por importe bruto de 17.121 miles de euros y valor neto contable de 13.424 miles de euros a un precio de venta de 18.539 miles de euros. Por la venta de estas existencias se generó un resultado de 5.115 miles de euros.

Fondo de la obra social

El desglose del capítulo Fondo de la obra social, incluido dentro del epígrafe “Otros pasivos” de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Fondo de Educación y Promoción	20.030	15.109
Dotación:	20.030	15.109
Aplicada a Activo material	-	-
Aplicada a otras inversiones – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	812	812
Gastos comprometidos en el ejercicio	14.297	11.449
Gastos de mantenimiento del ejercicio corriente	(14.297)	(11.449)
Importe no comprometido	19.218	14.297
Reservas de revalorización	-	-
	20.030	15.109

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo del Fondo de la Obra Social es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	15.109	14.886
Dotación obligatoria con cargo al excedente del ejercicio (Notas 4 y 55)	19.218	14.297
Gastos de mantenimiento del ejercicio	(14.297)	(11.449)
Otros	-	(2.625)
Saldo al final del ejercicio	20.030	15.109

La Ley 13/1989 sobre Cooperativas de Crédito, modificada por la Ley 20/1990 sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, mantiene los criterios de reparto indicados en el Real Decreto 2860/1978, de 3 de noviembre, señalando que un 10% del excedente neto, como mínimo, se destinará a la dotación del Fondo de Educación y Promoción (Nota 4).

Las dotaciones a este Fondo tendrán que destinarse, entre otros fines, al desarrollo del cooperativismo y a la atención de las necesidades asistenciales y culturales de la comunidad o materializarse en un inmovilizado que cumpla estos fines. En este sentido, la dotación obligatoria de los ejercicios 2024 y 2023, ascendió a 19.218 y 14.297 miles de euros, respectivamente destinando en el ejercicio 2024, 6.148 y 3.027 miles de euros (en el ejercicio 2023, 4.923 y 2.862 miles de euros) a la financiación de instituciones corporativas de Grupo MONDRAGON y al Fondo de Educación y Promoción intercooperativo, respectivamente.

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

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activo tangible de uso propio	19.123	17.651
Inversiones inmobiliarias	-	2.484
Activo tangible adjudicado	358.165	377.960
Correcciones de valor por deterioro de activos	(363.252)	(374.300)
	14.036	23.795

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el epígrafe de "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta", es el siguiente:

	2024	2023
Partidas individualizadas:		
Saldo al inicio del ejercicio	23.795	53.482
Adiciones	668	2.457
Bajas por venta	(3.277)	(5.938)
Dotaciones netas por deterioro (Nota 64)	(8.918)	(23.298)
Traspasos de activos tangibles (Nota 30)	1.768	(2.908)
Traspasos a activos fallidos	-	-
Traspasos a existencias (Nota 33)	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	14.036	23.795

El desglose de las pérdidas o reversiones por deterioro de Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta, registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra a continuación (Nota 64):

	2024	2023
Activos tangibles	(8.856)	(15.613)
Otros activos	(62)	(7.685)
	(8.918)	(23.298)
Dotaciones con cargo a resultados	(8.918)	(23.298)
	(8.918)	(23.298)

El movimiento durante los ejercicios 2024 y 2023 del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	374.300	381.053
Dotaciones netas con cargo a resultados	8.918	23.298
Traspaso de Activos financieros a coste amortizado (Nota 25)	-	-
Traspaso a activos fallidos contra fondos constituidos y bajas por ventas	(20.621)	(29.143)
Traspaso a existencias (Nota 33)	-	-
Traspasos de activos tangibles (Nota 30)	655	(908)
	363.252	374.300

El desglose del saldo de Correcciones de valor por deterioro de activos del epígrafe de "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Partidas individualizadas	363.252	374.300
	363.252	374.300

35. Pasivos financieros a coste amortizado

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Depósitos de bancos centrales	-	184.265
Depósitos de entidades de crédito	2.467	1.552
Depósitos de la clientela	23.291.669	22.562.965
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	281.607	285.291
	23.575.743	23.034.073

El desglose por monedas y vencimientos del epígrafe de "Pasivos financieros a coste amortizado" de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	23.547.048	23.007.518
En dólares americanos	22.840	19.680
En libras esterlinas	972	945
En francos suizos	189	344
En yenes japoneses	1.511	252
Resto	3.183	5.334
	23.575.743	23.034.073
Por vencimiento:		
A la vista	16.957.158	17.900.846
Hasta 1 mes	1.017.356	826.574
Entre 1 mes y 3 meses	867.212	418.325
Entre 3 meses y 1 año	4.145.775	3.151.466
Entre 1 año y 5 años	377.456	286.958
Más de 5 años	2.714	11.811
Vencimiento no determinado	144.974	412.077
Ajustes por valoración	63.098	26.015
	23.575.743	23.034.073

a) Depósitos de bancos centrales

El desglose del saldo de Depósitos de bancos centrales de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Banco de España	-	180.000
Ajustes por valoración	-	4.265
	-	184.265

Tal y como se indica en la nota 16, de acuerdo con la política activa de seguimiento de financiación y liquidez de la Entidad Dominante, en el mes de junio de 2020 se acudió a la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (TLTRO III) anunciada por el Banco Central Europeo por un importe de 1.680 millones de euros. En 2021, la entidad amplió la financiación por 180 millones de euros, alcanzando un importe total de 1.860 millones de euros. En diciembre de 2023 se amortizaron 820 millones de euros, quedando pendiente de amortizar 180 millones. Finalmente, el 26 de junio de 2024 se amortizó el importe de nominal pendiente de la emisión. Por una parte, los 180 millones de euros de nominal y por otra parte 7,79 MM de euros de intereses periodificados.

Durante 2023 y 2024 y hasta el vencimiento de la emisión, se han devengado intereses en base a la media de la facilidad de depósito en ese periodo.

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Depósitos de bancos centrales ha ascendido al 4,08% y al 2,92%, respectivamente.

El límite asignado por Banco de España a la Entidad Dominante al 31 de diciembre de 2024 en el sistema de créditos con garantía de fondos públicos ascendía a 2.012.033 miles de euros (2.873.729 miles de euros al 31 de diciembre de 2023).

b) Depósitos de entidades de crédito

El desglose del saldo de Depósitos de entidades de crédito de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Cuentas a plazo	2.437	1.416
Cesión temporal de activos	-	-
Otras cuentas	-	117
Ajustes por valoración	30	19
	2.467	1.552

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Depósitos de entidades de crédito ha ascendido al 3,69% y 3,35%, respectivamente.

c) Depósitos de la clientela

El desglose del saldo de Depósitos de la clientela de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Administraciones Públicas Españolas	763.057	699.102
Cesión temporal de activos con entidades de contrapartida	-	-
Otros sectores residentes:	22.469.519	21.816.359
Depósitos a la vista:	16.528.773	17.566.644
Cuentas corrientes	8.035.328	7.026.191
Cuentas de ahorro	8.467.974	10.509.118
Otros	25.471	31.335
Depósitos a plazo:	5.728.123	3.607.043
Imposiciones a plazo	5.642.644	3.531.868
Otros	85.479	75.175
Cesión temporal de activos	153.970	625.230
Ajustes por valoración	58.653	17.442
Intereses devengados	57.836	16.662
Operaciones de microcobertura	817	780
Otros sectores no residentes	59.093	47.504
	23.291.669	22.562.965

El tipo de interés medio anual durante los ejercicios 2024 y 2023 de los Depósitos de la clientela por producto ha ascendido a:

	2024	2023
Depósitos a la vista	0,05%	0,02%
Depósitos a plazo	2,24%	0,79%

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen cédulas hipotecarias vivas.

El desglose por monedas y vencimientos del saldo de Depósitos de la clientela de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por moneda:		
En euros	23.262.974	22.536.410
En dólares americanos	22.840	19.680
En libras esterlinas	972	945
En francos suizos	189	344
En yen japonés	1.511	252
Resto	3.183	5.334
	23.291.669	22.562.965
Por vencimiento:		
A la vista	16.930.386	17.886.154
Hasta 1 mes	769.351	826.531
Entre 1 mes y 3 meses	865.660	418.223
Entre 3 meses y 1 año	4.138.206	2.969.886
Entre 1 año y 5 años	377.418	286.711
Más de 5 años	2.711	1.906
Vencimiento no determinado	144.839	151.823
	23.228.571	22.541.234
Ajustes por valoración	63.098	21.731
	23.291.669	22.562.965

d) Otros pasivos financieros

El desglose del saldo del epígrafe “Otros pasivos financieros” de los balances al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Obligaciones a pagar	26.239	18.049
Fianzas recibidas	8.931	5.703
Cámaras de compensación	2.142	36.831
Cuentas de recaudación	123.282	116.311
Cuentas especiales	854	1.399
Periodificaciones por garantías financieras	2.194	2.040
Otros conceptos	117.965	104.958
	281.607	285.291

Dentro del epígrafe “Otros Conceptos” el Grupo registra un pasivo por arrendamientos por importe de 57.959 miles de euros al 31 de diciembre de 2024 (Nota 30) (55.019 miles de euros al 31 de diciembre de 2023).

36. Provisiones

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	15.749	17.785
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	-	-
Compromisos y garantías concedidos	10.465	14.392
Restantes provisiones	231.140	121.618
	257.354	153.795

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el epígrafe de "Provisiones" se muestran a continuación:

	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	Restantes provisiones	Total
Al 31 de diciembre de 2023						
Saldo de apertura del ejercicio	18.251	-	-	17.524	106.710	142.485
Adiciones, incluidos los aumentos de las provisiones existentes	9.092	-	-	6.958	32.898	48.948
(-) Importes utilizados	(9.333)	-	-	-	(34.978)	(44.311)
(-) Importes no utilizados revertidos durante el período	(225)	-	-	(10.033)	(1.970)	(12.228)
Otros movimientos	-	-	-	(57)	18.958	18.901
Saldo de cierre del ejercicio	17.785	-	-	14.392	121.618	153.795
Al 31 de diciembre de 2024						
Saldo de apertura del ejercicio	17.785	-	-	14.392	121.618	153.795
Adiciones, incluidos los aumentos de las provisiones existentes	8.304	-	-	17.987	142.903	169.194
(-) Importes utilizados	(8.734)	-	-		(54.816)	(63.550)
(-) Importes no utilizados revertidos durante el período	(1.606)	-	-	(21.515)	(150)	(23.271)
Otros movimientos	-	-	-	(399)	21.585	21.186
Saldo de cierre del ejercicio	15.749	-	-	10.465	231.140	257.354

a) Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo

La Entidad Dominante tiene al 31 de diciembre de 2024, adquiridos con algunos de sus socios los compromisos futuros derivados del acuerdo voluntario de adhesión a los planes “PD 63”, “Red Nueva”, “PACA 64”, “PACA 65” y “PACA 66” (“PD 61”, “PD 62”, “PD 63”, “Red Nueva”, “PACA 64” y “PACA 65” al 31 de diciembre de 2023). En consecuencia, la Entidad tiene constituidos fondos para cubrir los compromisos del personal activo. En el caso de los Planes de Dinamización (PDs) son devengados desde la fecha de implantación de los citados planes hasta la fecha en que los empleados dejan de prestar el servicio a la Entidad por los complementos salariales y otras cargas sociales que percibirán hasta la jubilación efectiva del socio. En el caso de los Planes de Ayudas para el Cese Anticipado de la Actividad Profesional (PACAs) debido a la eliminación del período de tiempo libre a diferencia de los anteriores planes de dinamización, la totalidad de la prestación es devengada en la fecha de implantación del plan.

Adicionalmente, otra entidad del grupo ha constituido un acuerdo voluntario de adhesión a un fondo para los compromisos del personal activo. El plan consiste en una ayuda a devengar desde la fecha de firma del contrato hasta alcanzar la edad establecida por el plan. El valor actual de los compromisos asumidos en materia de retribuciones post-empleo por el Grupo y la forma en la que esos compromisos se encontraban cubiertos son los siguientes:

	2024	2023
Compromisos asumidos	15.749	17.785
	15.749	17.785
Coberturas		
Fondos internos	15.749	17.785
	15.749	17.785

Con fecha 31 de diciembre de 2024 y 2023, se ha realizado la valoración de los flujos de prestaciones futuras relativos a la cobertura de los compromisos por retribuciones post-empleo aplicando como método de cálculo el de la unidad de crédito proyectada y considerando como edad estimada de jubilación de cada empleado la primera a la que tiene derecho a jubilarse.

Las hipótesis consideradas en la valoración son las siguientes:

	2024	2023
Tipo de descuento	0%	0%
Crecimiento anticipo de consumo bruto a futuro	0%	0%
Crecimiento de prestaciones	0%	0%
Edad de jubilación	Edad más temprana posible	Edad más temprana posible

Con la entrada del Plan de Ayudas para el Cese Anticipado de la Actividad Profesional (PACA) 1964, 1965, 1966 ni el resto de planes del Grupo requiere la utilización de dichas hipótesis al no disponer de periodo de tiempo libre (nota 13.o).

La estimación del IPC empleada en la valoración es 2,8% para el año 2025, del 2,1% para el año 2026, del 1,7% para el año 2027, del 1,8% para el año 2028 y del 2,0% para el año 2029 y posteriores. Al 31 de diciembre de 2023, la estimación empleada para estos ejercicios era

del 2,9% para el año 2024, del 2,9% para el año 2025, del 2,9% para el año 2026, del 2% para el año 2027 y posteriores.

b) Restantes provisiones

El saldo del epígrafe “Provisiones – Restantes provisiones”, que, entre otros conceptos, incluye provisiones constituidas para cubrir posibles gastos, quebrantos y/o hacer frente a responsabilidades probables o ciertas procedentes de litigios o reclamaciones en curso u obligaciones derivadas del desarrollo de la actividad del Grupo, ha sido estimado aplicando procedimientos de cálculo prudentes y consistentes con las condiciones de incertidumbre inherente a las obligaciones que cubren.

La política general de la Entidad consiste en registrar provisiones para los procesos de naturaleza legal en los que se valora que el riesgo de pérdida es probable y no se registran provisiones cuando el riesgo de pérdida es posible o remoto. Los importes a provisionar se calculan de acuerdo con la mejor estimación del importe necesario para liquidar la reclamación o demanda correspondiente, basándose, entre otros, en un análisis individualizado de los hechos y opiniones legales de los asesores internos y externos o tomando en consideración la cifra media histórica de pérdidas derivadas de reclamaciones y demandas de dicha naturaleza. La fecha definitiva de la salida de recursos que incorporen beneficios económicos para la Entidad depende de cada una de las obligaciones. En algunos casos, las obligaciones no tienen un plazo fijo de liquidación y, en otros casos, dependen de los procesos legales en curso.

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad Dominante, debido al aumento de la litigiosidad durante el ejercicio, bien vía demandas o reclamaciones ante el SAC (Servicio de Atención al Cliente), y la expectativa de que dicha tendencia se pueda mantener a futuro, ha incrementado sus provisiones para contingencias por productos vendidos o comercializados por un importe total de 142 millones de euros (32.898 miles de euros en el ejercicio 2023). Entre las principales causas judiciales de este aumento destacan fundamentalmente las relativas a los gastos de formalización hipotecaria, debido a la sentencia 857/2024, de 14 de junio, del Tribunal Supremo en materia de prescripción. Dicha sentencia supone, en contra de las expectativas jurídicas existentes, por medio de las cuales se entendía que el plazo límite para poder reclamar los gastos de constitución hipotecaria por los consumidores se fijaría en abril de 2024, que ha cambiado el criterio inicial del Tribunal Supremo, y siguiendo la doctrina del Tribunal de Justicia de la Unión Europea, ha fijado el inicio del plazo de prescripción de la acción de reclamación en la fecha de la firmeza de la sentencia individual de cada consumidor que declare la nulidad de su cláusula.

El Grupo ha estimado las obligaciones relativas a cada reclamación y/o proceso legal y ha reconocido cuando es necesario provisiones adecuadas que cubren de forma razonable aquellos pasivos que pudieran derivarse de las reclamaciones recibidas y/o de los procesos judiciales abiertos de índole legal.

c) Tipo de referencia para las hipotecas en España

En relación con el tipo de referencia para las hipotecas en España, se han planteado diversos procedimientos judiciales en relación con la utilización del tipo de referencia oficial denominado IRPH (Índice de Referencia de Préstamos Hipotecarios) en determinados contratos de préstamo hipotecario.

La cuestión jurídica objeto de debate es el control de transparencia basado en el artículo 4.2 de la Directiva 93/13, en aquellos supuestos en los que el prestatario es un consumidor. Dado que el IRPH es el precio del contrato y está comprendido en la definición del objeto principal del contrato, debe redactarse de manera clara y comprensible para que el consumidor esté en condiciones de evaluar, sobre la base de criterios claros y entendibles, las consecuencias económicas que para él se derivan del contrato.

En la sentencia 669/2017, el Tribunal Supremo confirmó que la cláusula relativa al IRPH cumplía los controles de transparencia. Posteriormente, un juzgado de 1ª instancia planteó al TJUE la interpretación del derecho comunitario sobre dicha cláusula, cuya sentencia del 3 de marzo de 2020 estableció lo siguiente:

1. La sentencia no anula las cláusulas IRPH, sino que remite a los Tribunales Nacionales a evaluar su transparencia, entendida no solo en el plano formal, sino en la capacidad del consumidor medio para comprender el método de cálculo y sus implicaciones económicas.
2. Se considera que los elementos esenciales del cálculo del IRPH son accesibles, ya que están publicados en la Circular 8/1990 y en el BOE, y que la información sobre la evolución pasada del índice es relevante para la transparencia.
3. Si se declara la nulidad del IRPH, el Tribunal podrá sustituirlo por el índice supletorio de la Ley 14/2013 (IRPH Entidades, media del IRPH Cajas y del IRPH Bancos).

El 12 de noviembre de 2020, el Tribunal Supremo dictó cuatro sentencias (595 a 598) aplicando la jurisprudencia del TJUE y concluyó que, aunque la falta de información sobre la evolución pasada del IRPH vulnera el control de transparencia, ello solo posibilita un examen de abusividad, y que la cláusula, en principio, no resulta abusiva.

Una nueva sentencia del TJUE, dictada el 12 de diciembre de 2024, reafirma que para superar el control de transparencia es suficiente con incluir información precisa sobre el funcionamiento y evolución del IRPH, ya sea mediante remisión al BOE y a la Circular del Banco de España de 5/1994 o mediante una descripción que contemple la configuración del índice con TAEs medias y el diferencial negativo advertido por el Banco de España. Además, se establece que la cláusula solo se declarará nula si tampoco supera el control de abusividad, evaluado en función del método de cálculo y el diferencial aplicado, comparado con otros índices del mercado en el momento de la contratación.

En caso de nulidad, el juzgado podrá optar por mantener el préstamo mediante la sustitución de la cláusula o, de anularse el contrato, se restituirán las cantidades sin intereses o con el interés legal en el caso de las aportadas por el cliente.

Finalmente, se destaca que la cláusula del IRPH será válida si incluye la remisión al BOE y a la Circular del Banco de España de 5/1994; en caso contrario, corresponderá al juzgado determinar su eventual carácter abusivo.

La Alta Dirección de la Entidad Dominante considera remota la modificación de esta doctrina por parte del Tribunal Supremo, motivo por el cual no se ha constituido provisión alguna.

A 31 de diciembre de 2024 y 2023, el importe total de préstamos hipotecarios al corriente de pago indexados a IRPH con personas físicas es de aproximadamente 86,5 y 111,6 millones de euros, respectivamente.

37. Fondos propios

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Capital	850.841	818.761
Otras reservas	1.196.693	1.101.895
(Acciones propias)	(3.291)	(2.864)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	255.326	208.444
(Dividendos a cuenta)	-	-
	2.299.569	2.126.236

Capital

El capital social de la Entidad Dominante está constituido por las aportaciones efectuadas y desembolsadas por los socios de trabajo, por los socios colaboradores y por las Cooperativas Asociadas. De acuerdo con los Estatutos Sociales de la Entidad Dominante (Nota 1), el importe total de las aportaciones de cada socio no podrá exceder del 20% del capital social, cuando se trate de una persona jurídica, y del 2,5% del capital social, cuando se trate de una persona física. La responsabilidad de los socios por las deudas sociales alcanza el valor de sus aportaciones.

Para cada ejercicio la Asamblea General, a propuesta del Consejo Rector, aprueba, en su caso, la remuneración a cuenta aplicable a estas aportaciones, la cual, de acuerdo con el Reglamento de la Ley de Cooperativas de Crédito, no podrá exceder del tipo de interés legal del dinero incrementado en seis puntos. El tipo aplicado para las aportaciones al capital social en los ejercicios 2024 y 2023 ha sido de un 7,5% y de un 7% anual, respectivamente, estando pendiente de aprobación en la Asamblea General el 7,5% correspondiente al ejercicio 2024.

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el saldo de Capital de la Entidad Dominante se muestran a continuación:

	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	818.761	797.870
Retornos cooperativos procedentes de la distribución del excedente del ejercicio anterior (Nota 4)	35.743	28.623
Remuneraciones capitalizadas de las aportaciones al capital social del ejercicio corriente	-	-
Aportaciones al capital social		
- De cooperativas asociadas	359	304
- De socios y otros	728	703
Menos, liquidación de aportaciones por bajas		
- De cooperativas asociadas	(504)	(1.620)
- De socios y otros	(4.275)	(7.119)
Traspasos a capital con naturaleza de pasivo financiero	29	-
Saldos al cierre del ejercicio	850.841	818.761

Al 31 de diciembre de 2024, la única entidad que directa o indirectamente posee una participación del 10% o más del capital social de la Entidad es LagunAro, Entidad de Previsión Social Voluntaria, que posee el 14,62% (14,88% en 2023).

Durante los ejercicios 2013 y 2012, la Entidad Dominante llevó a cabo dos nuevas emisiones de aportaciones de capital:

i) La primera emisión estuvo dirigida a socios de trabajo, socios colaboradores y Cooperativas Asociadas y tuvo un periodo de suscripción desde abril a octubre de 2012. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el importe suscrito de esta primera emisión es de 34.221 y 34.364 miles de euros, respectivamente. La retribución asociada a esta primera emisión fue del 7,5% anual fijo hasta el 15 de diciembre de 2015, fecha a partir de la cual la retribución se igualó al tipo del resto de Aportaciones Ordinarias aprobado en Asamblea General de la Entidad.

ii) La segunda emisión se inició en diciembre de 2012 y está dirigida a clientes con una vinculación determinada con la Entidad. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el importe suscrito de esta segunda emisión ha sido de 52.612 y 53.122 miles de euros, respectivamente. La retribución asociada a esta segunda emisión fue del 6% anual hasta el 30 de diciembre de 2014, fecha a partir de la cual la retribución se igualó al tipo del resto de Aportaciones Ordinarias aprobado en Asamblea General de la Entidad Dominante.

Las aportaciones (partes sociales) son transmisibles "inter vivos" únicamente a otros socios y a quienes adquieran tal cualidad, de acuerdo con las condiciones que se fijan en los Estatutos Sociales de la Entidad Dominante, y por sucesión "mortis causa", si los derechohabientes son socios o adquieren tal condición en el plazo de seis meses. En caso de baja del socio, éste o sus derechohabientes están facultados para solicitar el reembolso de las aportaciones al capital social cuyo valor, reducido si procede en un porcentaje determinado por el Consejo Rector en base al motivo de la pérdida de la condición de socio, será estimado en función del balance que apruebe la Asamblea General siguiente a la fecha de la baja definitiva. El plazo de reembolso será fijado por el Consejo Rector y no podrá exceder de cinco años a partir de la fecha de la baja o de un año, desde el hecho causante, en el supuesto de fallecimiento del socio.

La Disposición Final Sexta del RD 1309/2005, de 4 de noviembre, introdujo determinadas modificaciones que afectan al artículo 10 del RD 84/1993 por el que se aprueba el Reglamento de cooperativas de crédito, que permiten a las cooperativas de crédito establecer estatutariamente restricciones al reembolso de las aportaciones al capital de los socios. Los estatutos sociales de la Entidad Dominante, establecen que la devolución de las aportaciones de los socios quedará condicionada tanto al acuerdo favorable del Consejo Rector como a que con este reembolso no se produzca una cobertura insuficiente del capital social mínimo, recursos propios o coeficiente de solvencia.

De acuerdo con los estatutos de la Entidad Dominante el capital social mínimo, que deberán estar totalmente desembolsado, es de 10.000 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los instrumentos de capital en poder de la Entidad Dominante y Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera, S.L.U. de las Entidades Dependientes y el valor nominal de cada uno de ellos, así como los desembolsos pendientes a dichas fechas, son los siguientes:

	2024			2023		
	Nº acciones	Valor nominal (en euros)	Desembolsos pendientes	Nº acciones	Valor nominal (en euros)	Desembolsos pendientes
Seguros Lagun Aro Vida, S.A.	285.000	111,88	-	285.000	111,88	-
Seguros Lagun Aro, S.A.	87.360	90,15	-	87.360	90,15	-
Caja Laboral Gestión, SGIIC, S.A.	1.045.000	6,01	-	1.045.000	6,01	-
Caja Laboral Pensiones, G.F.P., S.A.	250.000	10	-	250.000	10	-
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera, S.L.U.	1.237.500	6	-	1.237.500	6	-
Caja Laboral Bancaseguros O.B.S.V., S.L.U.	10.000	1	-	10.000	1	-
ISGA Inmuebles, S.A.	60.000	1	-	60.000	1	-
Lamiak S.C.A, SICAV - RAIF	31.384	1	-	29.700	1	-
Lagun Klik S.L.	3.000	1	-	3.000	1	-

Otras Reservas

El desglose del saldo de Otras reservas de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas:	44	37
Entidades Asociadas	44	37
Entidades Multigrupo	-	-
Otras:	1.196.649	1.101.858
Reservas (pérdidas) atribuidas a la Entidad Dominante	1.331.656	1.263.435
Reservas (pérdidas) atribuidas a las Entidades Dependientes	(135.007)	(161.577)
	1.196.693	1.101.895

Los movimientos experimentados durante los ejercicios 2024 y 2023 en el saldo de Otras Reservas se muestran a continuación:

	2024	2023
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.101.895	1.047.691
Distribución del resultado del ejercicio anterior	93.716	52.678
Impacto en reservas adaptación IFRS 17	-	-
Reducción de capital	-	-
Aportaciones netas de socios	290	126
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-
Otros	792	1.400
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.196.693	1.101.895

La Ley 13/1989, de 26 de mayo, sobre Cooperativas de Crédito modificada parcialmente por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, fijó las nuevas bases de ordenación del crédito en lo que se refiere a estas entidades. Durante el ejercicio 1993 se publicó el 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, sobre Cooperativas de Crédito. Los criterios para la distribución del excedente disponible del ejercicio se indican en la Nota 4.

El desglose por Entidades del saldo de Otras reservas - Reservas/ (pérdidas) atribuidas a las Entidades Dependientes al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Seguros Lagun-Aro Vida, S.A. (*)	(5.473)	(14.724)
Caja Laboral Gestión, SGIIC, S.A.	5.544	1.257
Caja Laboral Pensiones, G.F.P., S.A.	803	648
Seguros Lagun-Aro, S.A. (*)	19.989	14.211
Caja Laboral Kutxa Cartera, S.L.U.	3.381	3.403
Caja Laboral Bancaseguros O.B.S.V., S.L.U.	4.860	4.469
ISGA Inmuebles, S.A. (*)	(163.717)	(170.841)
Lamiak S.C.A, SICAV - RAIF	(355)	-
Lagun Klik S.L.	(39)	-
	(135.007)	(161.577)

(*) Incluye el efecto consolidado de la entidad Seguros Lagun Aro 2003, A.I.E.

Fondo de Reserva Obligatorio

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el capítulo Otras reservas incluye 970.075 miles de euros y 898.300 miles de euros, respectivamente, que corresponden al Fondo de Reserva Obligatorio. La Ley 13/1989 establecía que a este Fondo de Reserva Obligatorio se debía destinar el 50%, como mínimo, del excedente disponible del ejercicio. La Ley 20/1990 modificó la normativa anterior y establece que al Fondo de Reserva Obligatorio se destinará, al menos, el 20% del excedente disponible del ejercicio. La distribución establecida en los Estatutos de la Entidad Dominante a la fecha actual es de un 50%, como mínimo, del excedente disponible del ejercicio y se desglosa en la Nota 4.

Reserva para previsión de riesgos de insolvencias

Hasta la entrada en vigor de la Ley 13/1989, las cooperativas de crédito calificadas debían destinar, como mínimo, un 15% del excedente disponible de cada ejercicio a la constitución de esta Reserva. La Ley 13/1989 y la Ley 20/1990 no establecen específicamente dotación alguna a la Reserva para Previsión de Riesgos de Insolvencias en los criterios de distribución del excedente disponible del ejercicio.

El desglose del saldo de Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Entidades Asociadas:	44	37
Ategi Green Power, S.L.	44	37
Entidades Multigrupo:	-	-
	44	37

El desglose por Entidades de la aportación al Resultado atribuido al Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Entidad Dominante	218.758	175.341
Entidades Dependientes:	36.561	33.093
Caja Laboral Gestión S.G.I.I.C., S.A.	12.716	9.717
Caja Laboral Pensiones, G.F.P., S.A.	176	155
Seguros Lagun Aro, S.A.	2.121	5.340
Seguros Lagun Aro Vida, S.A.	4.634	9.138
Seguros Lagun-Aro 2003, A.I.E.	-	-
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera, S.L.U.	(17)	(22)
Caja Laboral, Bancaseguros, O.B.S.V. S.L.U.	1.424	2.128
ISGA Inmuebles, S.A.	14.380	7.049
Lamiak S.C.A, SICAV - RAIF	1.270	(342)
Lagun Klik S.L.	(143)	(70)
Entidades valoradas por el método de la participación:	7	10
- Entidades Asociadas:	7	10
Ategi Green Power, S.L.	7	10
	255.326	208.444

38. Otro resultado global acumulado

El desglose de este epígrafe de los balances consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Elementos que pueden reclasificarse en resultados:	8.032	138.344
Derivados de cobertura. Cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz):	(32.532)	103.147
Activos financieros con cambios en otro resultado global:	40.564	35.197
Instrumentos de deuda	40.564	35.197
Elementos que no se reclasificarán en resultados	32.669	29.493
Activos financieros con cambios en otro resultado global:	32.669	29.493
Instrumentos de patrimonio	32.669	29.493
	40.701	167.837

El saldo incluido en “Otro resultado global acumulado – Activos financieros con cambios en otro resultado global – Instrumentos de deuda” del Patrimonio Neto corresponde al importe neto de aquellas variaciones del valor razonable de dichos instrumentos financieros de renta fija que deben clasificarse como parte integrante del Patrimonio neto del Grupo. Cuando se produce la venta de los activos financieros las variaciones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El saldo incluido en “Otro resultado global acumulado – Activos financieros con cambios en otro resultado global – Instrumentos de patrimonio” del Patrimonio Neto corresponde al importe neto de aquellas variaciones del valor razonable de dichos instrumentos de patrimonio que deben clasificarse como parte integrante del Patrimonio neto del Grupo. Cuando se produce la venta de los activos financieros las variaciones se registran en el epígrafe “Otras Reservas” del Patrimonio Neto (Nota 37).

El movimiento del total de epígrafe de "Otro resultado global acumulado" del Patrimonio Neto durante los ejercicios 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	167.837	108.866
Movimiento neto con cargo a reservas	138	(494)
Movimiento neto con cargo / (abono) a resultados	9.590	51.698
Ventas y amortizaciones (Nota 24)	9.942	52.702
Pérdidas por deterioro (neto) con cargo a resultados	(352)	(1.004)
Revalorizaciones / (Minusvalías) netas	(1.185)	20.717
Variaciones microcobertura flujos de efectivo (*)	(135.679)	(12.950)
	40.701	167.837

(*) Ver nota 43.

Para una adecuada lectura de la evolución de este epígrafe, es preciso considerar las circunstancias de los mercados financieros acaecidas durante los ejercicios 2024 y 2023, según se explica en la Nota 18.

El desglose por Entidades del importe incluido en "Otro resultado global acumulado" del Patrimonio neto al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Entidad Dominante	18.798	152.155
Entidades Dependientes:	21.903	15.682
- Seguros Lagun-Aro Vida, S.A.	23.497	19.269
- Seguros Lagun Aro, S.A.	(1.594)	(3.587)
Entidades Asociadas y Multigrupo	-	-
	40.701	167.837

39. Situación fiscal

La Entidad Dominante y las Entidades Participadas presentan individualmente sus declaraciones del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con la normativa fiscal aplicable a cada una de ellas.

De acuerdo con lo establecido en la Norma Foral 2/97 de Régimen Fiscal de las Cooperativas de Gipuzkoa el tipo impositivo a aplicar a las cooperativas de crédito es único y está fijado en el 28%. En las restantes sociedades dependientes el tipo impositivo a aplicar está fijado en el 24%.

La legislación aplicable para la liquidación del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2024, de las principales Entidades Participadas, es la correspondiente a la Norma Foral 2/2014, de 17 de enero, de la Diputación Foral de Gipuzkoa y la Norma Foral 11/2013, de 5 de diciembre, de la Diputación Foral de Bizkaia, dependiendo del territorio donde cada participada desarrolla su actividad y, por tanto, donde presenta la correspondiente liquidación del Impuesto sobre sociedades.

Los consejeros de la Entidad Dominante y las Entidades Participadas han realizado los cálculos de los importes asociados con este impuesto para el ejercicio 2024 y aquéllos abiertos a inspección de acuerdo con la normativa foral en vigor al cierre de cada ejercicio.

Las bases imponibles negativas, así como las deducciones generadas al amparo de la normativa foral de Gipuzkoa tienen un límite temporal de aplicación de 30 años.

La conciliación para la Entidad Dominante del resultado contable individual de los ejercicios 2024 y 2023 con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades es la siguiente:

	2024	2023
Resultado contable del ejercicio antes de impuestos (*)	299.113	226.459
Diferencias permanentes		
Aumentos		
- Gastos no deducibles	257	245
- Otros conceptos	-	-
- Gastos contabilizados en patrimonio neto	-	-
Disminuciones		
- Dotación obligatoria al Fondo de Educación y Promoción (Nota 55) (*)	(19.218)	(14.297)
- Dotación al Fondo Social Intercooperativo	(21.446)	(17.174)
- Intereses brutos deducibles abonados a cuenta por las aportaciones al capital social	(47.388)	(43.154)
- 50% de la dotación obligatoria al Fondo de Reserva Obligatorio	(48.045)	(35.743)
- Plusvalías reinvertidas por venta de inmuebles afectos a la explotación	(1.054)	(438)
- Deducciones por doble imposición	(276)	(6.755)
- Ingresos no computables	-	(3)
- Otros conceptos	-	-
Base contable del impuesto	161.943	109.140
Diferencias temporales		
- Con origen en el ejercicio actual	94.022	18.862
- Plan de Dinamización	(3.300)	(466)
- Dotaciones de otras provisiones	108.480	17.375
- Comisiones de apertura (NIIF 9)	(510)	(637)
- Revalorización de pasivos financieros propios – células hipotecarias	-	-
- Otros	1.430	2.590
Ajuste valor cartera	(12.078)	-
Base imponible fiscal	255.965	128.002
Compensación bases imponibles negativas	(252.803)	(128.002)
Base liquidable	3.162	-
Cuota íntegra (28%)	886	-
Deducciones y bonificaciones	(886)	-
Cuota líquida	-	-
Retenciones y pagos a cuenta	(167)	(551)
Impuesto sobre Sociedades a ingresar / (devolver)	(167)	(551)

(*) Resultado antes de impuestos, sin considerar la dotación obligatoria a fondos de la obra social, incluida dentro del epígrafe “Otros gastos de explotación” de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 55).

La composición del epígrafe de "Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas" de la cuenta de pérdidas y ganancias de la Entidad Dominante de los ejercicios 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
Base contable al tipo aplicable	42.535	30.559
Deducciones y bonificaciones	1.151	(3.889)
Otros conceptos	(681)	(722)
	43.005	25.948

La composición del epígrafe de "Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
Base contable al tipo aplicable	45.344	30.559
Deducciones y bonificaciones	(2.809)	(3.889)
Otros conceptos	470	(722)
Impuesto sobre beneficios de la Entidad Dominante	43.005	25.948
Impuesto sobre beneficios de las Entidades Participadas:		
Base contable al tipo aplicable	6.692	8.590
Otros conceptos	-	-
	49.697	34.538

Adicionalmente a los Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas de la cuenta de pérdidas y ganancias se han generado o revertido impuestos diferidos derivados de Otro resultado global acumulado de Patrimonio neto en los ejercicios 2024 y 2023 por los conceptos e importes siguientes:

	2024	2023
Derivados de coberturas. Cobertura de flujos de efectivo (porción efectiva)	(52.764)	(5.036)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.629	27.969
	(50.135)	22.933

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el detalle de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores, de la Entidad Dominante, pendientes de compensar en ejercicios futuros es el siguiente:

	Ejercicio último de compensación	2024	2023
Bases imponibles negativas	2042	-	252.803
		-	252.803

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el detalle de las deducciones y bonificaciones en cuota del Impuesto sobre Sociedades, de la Entidad Dominante, pendientes de utilización en ejercicios futuros es el siguiente:

	Ejercicio ultimo de utilización	2024	2023
Deducciones por doble imposición	2041 a 2054	10.557	11.328
Deducciones con límite conjunto sobre cuota al 35%	2038 a 2054	19.879	17.922
Deducciones con límite conjunto sobre cuota al 70%	2040 a 2054	9.332	9.064
		39.768	38.314

Las deducciones con límite conjunto sobre cuota del 70% corresponden principalmente a deducciones generadas como consecuencia de inversiones realizadas por la Entidad Dominante en I+D+i.

Los consejeros de la Entidad Dominante consideran probable la generación de beneficios fiscales futuros que permitan la aplicación de los importes anteriormente indicados, por lo cual se ha procedido a activar la totalidad de dichas deducciones, bonificaciones y bases imponibles negativas como Activos por impuestos diferidos (Nota 32).

Según establece la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales, o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad Dominante tiene pendientes de inspección por las Autoridades Fiscales los principales impuestos que le son de aplicación correspondientes a los últimos cuatro ejercicios.

Los consejeros de la Entidad Dominante estiman que los pasivos que, en su caso, se pudieran derivar de los ejercicios no prescritos abiertos a inspección, no tendrían efecto significativo en las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2024. Asimismo, y dadas las diferentes interpretaciones que pueden hacerse de las normas fiscales aplicables a las operaciones realizadas por el Grupo, podrían existir para los años pendientes de inspección determinados pasivos fiscales de carácter contingente. Sin embargo, en opinión, de los consejeros de la Entidad Dominante, la posibilidad de que se materialicen dichos pasivos contingentes es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales consolidadas del Grupo tomadas en su conjunto.

40. Valor razonable de los activos y pasivos del balance consolidado

i) Valor razonable de los activos y pasivos financieros.

Como se indica en la Nota 13, los activos financieros del Grupo figuran registrados en el balance consolidado adjunto por su valor razonable excepto los activos financieros a coste amortizado. Asimismo, los pasivos financieros del Grupo figuran registrados en el balance consolidado adjunto por su valor razonable, excepto el Capital reembolsable a la vista y los Pasivos financieros a coste amortizado que no son objeto de coberturas contables.

El siguiente cuadro resume los valores razonables, al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, de los activos y pasivos financieros indicados a continuación, clasificados de acuerdo con las diferentes metodologías de valoración seguidas por el Grupo para determinar su valor razonable:

2024

	Total Balance	Valor razonable	Jerarquía valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	2.963.600	2.963.600	-	-	2.963.600
Activos financieros mantenidos para negociar	3.239	3.239	1.013	2.226	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.246.987	1.246.987	1.069.767	-	177.220
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable	22.357	22.357	15.163	-	7.194
Activos financieros a coste amortizado	22.174.091	22.155.369	6.746.139	-	15.409.230
Derivados – contabilidad de coberturas	47.571	47.571	-	47.571	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**26.457.845**	**26.439.123**	**7.832.082**	**49.797**	**18.557.244**
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.487	1.487	6	1.481	-
Pasivos financieros a coste amortizado	23.575.743	23.575.743	-	-	23.575.743
Derivados – contabilidad de coberturas	337.632	337.632	-	337.155	477
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**23.914.862**	**23.914.862**	**6**	**338.636**	**23.576.220**

2023

	Total Balance	Valor razonable	Jerarquía valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	1.417.707	1.417.707	-	-	1.417.707
Activos financieros mantenidos para negociar	8.038	8.038	5.435	2.603	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	996.268	996.268	870.986	-	125.282
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable	12.391	12.391	5.490	2.013	4.888
Activos financieros a coste amortizado	23.381.618	23.380.319	7.957.701	-	15.422.618
Derivados – contabilidad de coberturas	57.411	57.411	-	57.411	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**25.873.433**	**25.872.134**	**8.839.612**	**62.027**	**16.970.495**
Pasivos financieros mantenidos para negociar	2.177	2.177	-	2.177	-
Pasivos financieros a coste amortizado	23.034.073	23.034.073	-	-	23.034.073
Derivados – contabilidad de coberturas	434.648	434.648	-	433.838	810
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**23.470.898**	**23.470.898**	**-**	**436.015**	**23.034.883**

Los criterios utilizados en la determinación de los valores razonables han sido los siguientes:

Nivel 1: utilizando los precios cotizados en mercados activos para los mismos instrumentos financieros.

Nivel 2: utilizando precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares u otras técnicas de valoración en las que todos los inputs significativos están basados en datos de mercado directa o indirectamente observables.

Nivel 3: utilizando técnicas de valoración en las que algún input significativo no está basado en datos de mercado observables.

En particular las técnicas de valoración utilizadas, así como las hipótesis consideradas, para la determinación de los valores razonables han sido:

- Efectivo, saldos en efectivo con bancos centrales y otros depósitos a la vista: Se ha considerado que su valor razonable coincide con el valor registrado en libros al ser saldos a la vista o realizables en el corto plazo.

- Valores representativos de deuda: Para los activos de Deuda Pública y determinados valores de renta fija emitidos por entidades de crédito se ha tomado la cotización publicada en mercados activos (Nivel 1). Para ciertos valores de renta fija cuya rentabilidad se encuentra ligada a la evolución de tipos de interés, se han utilizado técnicas de valoración basadas en el descuento de los flujos utilizando la curva de tipos de interés y el spread de mercado para instrumentos similares (Nivel 2). Para el resto de los valores representativos de deuda se han utilizado los precios calculados por agentes valoradores externos autorizados (Nivel 3).

- Instrumentos de patrimonio: Se ha tomado la cotización publicada en mercados activos (Nivel 1), excepto para determinados Fondos de Inversión y Fondos de Capital Riesgo para los que se han utilizado los precios calculados por agentes valoradores externos (Niveles 2 y 3).

- Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela: Se estima que no existen diferencias significativas entre su valor contable y su valor razonable debido a que la gran mayoría de los préstamos concedidos por Caja Laboral están referenciados a un tipo de interés variable y/o, en el caso de no estarlo, su fecha de vencimiento es inferior a 12 meses. Asimismo, se ha cuantificado el nivel de provisiones por riesgo de crédito para la cartera de riesgo crediticio conforme a la normativa contable que le es de aplicación y que se considera suficiente para cubrir dicho riesgo crediticio.

  No obstante, en un entorno económico y financiero como el actual y dado que no existe un mercado para dichos activos financieros, el importe por el que pudieran intercambiarse dichos activos entre partes interesadas podría resultar distinto a su valor neto registrado ya que el potencial adquirente podría no solo descontar las pérdidas incurridas y contabilizadas siguiendo la normativa contable aplicable y tener en cuenta las pérdidas que estima que podrían tener en el futuro en el supuesto de prolongación, excepcional por su duración y efectos, de la situación económica actual.

- Pasivos financieros a coste amortizado: Se estima que no existen diferencias significativas entre su valor contable y su valor razonable debido a que la gran mayoría están referenciados a un tipo de interés variable y/o, en el caso de no estarlo, su fecha de vencimiento es inferior a 12 meses.

Las causas por las que pueden existir diferencias entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros son las siguientes:

- En los instrumentos emitidos a tipo fijo, el valor razonable del instrumento varía en función de la evolución de los tipos de interés de mercado. La variación es superior cuanto mayor sea la vida residual del instrumento.

- En los instrumentos emitidos a tipo variable, el valor razonable puede diferir del valor contable, si los márgenes respecto al tipo de interés de referencia han variado desde la emisión del instrumento. Si los márgenes se mantienen constantes, el valor razonable coincide con el valor contable sólo en las fechas de repreciación. En el resto de fechas existe riesgo de tipo de interés para los flujos que ya están determinados.

El movimiento de los saldos de los activos y pasivos financieros registrados a valor razonable clasificados en el Nivel 3 que figuran en los balances consolidados adjuntos, se muestra a continuación:

	Activo	Pasivo
Saldo a 31 de diciembre de 2022	**123.502**	**1.895**
Ajustes de valoración registrados en resultados	584	(1.085)
Ajustes de valoración no registrados en resultados	28.093	-
Compras, ventas y liquidaciones	(22.009)	-
Entradas / (salidas) netas en Nivel 3	-	-
Diferencias de cambio y otros	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**130.170**	**810**
Ajustes de valoración registrados en resultados	1	(333)
Ajustes de valoración no registrados en resultados	4.317	-
Compras, ventas y liquidaciones	49.926	-
Entradas / (salidas) netas en Nivel 3	-	-
Diferencias de cambio y otros	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**184.414**	**477**

Durante los ejercicios 2024 y 2023, no se han realizado traspasos de instrumentos financieros entre los diferentes niveles de valoración.

ii) Valor razonable de los activos no financieros

La comparación al 31 de diciembre de 2024 y 2023 entre el valor al que figuran registrados en el balance consolidado los activos no financieros del Grupo que se valoran con un criterio distinto al del valor razonable y su correspondiente valor razonable es la siguiente:

	2024		2023	
	Valor registrado	Valor razonable	Valor registrado	Valor razonable
Activo				
Activo tangible:				
De uso propio e inversiones inmobiliarias	395.355	446.408	379.029	424.652
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	14.036	14.770	23.795	26.325
Existencias	2.039	2.039	35.148	35.148

El valor razonable de estos activos se ha determinado como sigue:

- Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el valor razonable de los inmuebles incluidos en los epígrafes de Inmovilizado material de uso propio e inversiones inmobiliarias, de la Entidad Dominante que ha sido calculado mediante el valor de tasaciones realizadas por entidades independientes, de acuerdo con las normas establecidas por Banco de España, representa el 82% del valor contable de los mencionados epígrafes (71% al 31 de diciembre de 2023). Para el resto de inmuebles se ha realizado una actualización de las valoraciones de 2012 (tasaciones y valoraciones internas), a las que, en razón de la coyuntura actual y expectativas de mercado, la Entidad Dominante ha aplicado un factor de corrección objetivamente estimado.

  Para el resto de elementos del activo tangible se ha tomado el valor neto contable como estimación más fiable del valor de mercado a ambas fechas.

- El valor razonable de los activos no corrientes en venta que se encuentran localizados en territorio nacional se ha estimado, teniendo en cuenta la recuperabilidad esperada, aplicándose los parámetros recogidos en las Circulares publicadas por Banco de España, en función de la tipología del bien adjudicado y, para los activos relacionados con la promoción inmobiliaria existentes al 31 de diciembre de 2011, los criterios determinados en el Real Decreto-Ley 2/2012 de 3 de febrero. Asimismo, en la determinación del citado valor, se ha tenido en consideración como un input adicional las tasaciones realizadas por sociedades de tasación inscritas en el Registro de Banco de España, aplicando lo dispuesto en la OM ECO/805/2003, de 27 de marzo, así como la situación actual del mercado inmobiliario y del ciclo económico.

La Entidad utiliza, principalmente, los servicios de las siguientes sociedades de tasación: Krata, S.A., Servicios Vascos de Tasaciones, S.A., Tinsa Tasaciones Inmobiliarias S.A. y Balkide Balorazioak S.A.

41. Garantías financieras concedidas

El desglose de este epígrafe, que corresponde a los importes que el Grupo deberá pagar por cuenta de terceros en el caso de no hacerlo quienes originalmente se encuentran obligados al pago como consecuencia de los compromisos asumidos por el Grupo en el curso de su actividad habitual, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Garantías financieras concedidas	160.325	159.686
	160.325	159.686

42. Compromisos de préstamo concedidos y otros compromisos concedidos

El desglose de este epígrafe al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Compromisos de préstamos concedidos:	1.307.860	1.180.032
Disponibles por terceros:	1.307.860	1.180.032
Por entidades de crédito	832	252
Por el sector de Administraciones Públicas	136.652	158.350
Por otros sectores residentes	1.161.235	1.018.971
Por no residentes	9.141	2.459
Otros compromisos concedidos	468.591	442.426
Compra de Deuda Anotada		
Valores suscritos pendientes de desembolso	115.415	91.693
Otros avales y cauciones prestados	157.812	140.821
Créditos documentarios irrevocables	18.433	18.398
Otros compromisos contingentes:	176.931	191.514
Documentos entregados a Cámaras de compensación	176.931	191.514
	1.776.451	1.622.459

43. Ingresos por intereses

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023 (*)
Activos financieros mantenidos para negociar	11	38
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	34.415	17.794
Activos financieros a coste amortizado (**)	453.196	636.646
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	100	40
Derivados – contabilidad de coberturas, riesgo de tipo de interés (**)	254.638	(46.082)
Otros activos	71.622	34.117
Ingresos por intereses de pasivos	12.632	9.530
	826.614	652.083

(*) Datos reexpresados, ver nota 3.c)

(**) Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad ha ajustado el importe en libros bruto de determinados bonos para reflejar los flujos de efectivo contractuales estimados, recalculados al tipo de interés efectivo revisado considerando la inflación esperada (Nota 25). Para dichos bonos se mantiene una cobertura de flujos de efectivo (Nota 27), por lo que el efecto en la cuenta de resultados ha quedado cubierto, sin tener por tanto efecto en la misma.

La rúbrica “Activos financieros a corte amortizado” incluye 357.603 miles de euros correspondientes a operaciones con garantía hipotecaria en el ejercicio 2024 (298.767 miles de euros en 2023).

La mayor parte de los Ingresos por intereses han sido generados por activos financieros de la Entidad Dominante que se valoran bien a coste amortizado o bien a valor razonable con cambios en otro resultado global.

Del total de los Ingresos por intereses del cuadro anterior al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la mayor parte han sido calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los importes originados por derivados de cobertura y reconocidos en el patrimonio neto durante los ejercicios 2024 y 2023 y los que fueron dados de baja del patrimonio neto e incluidos en los resultados en dichos ejercicios se muestran en el movimiento "Otro resultado global" (Nota 38).

La distribución por zonas geográficas del número de oficinas bancarias del Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
Bizkaia	79	79
Gipuzkoa	62	62
Araba	28	28
Navarra	36	36
Red Nueva	79	78
	284	283

44. Gastos por intereses

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023 (*)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	183.484	51.596
Derivados – contabilidad de coberturas, riesgo de tipo de interés	(5)	(34)
Otros pasivos	971	917
Gastos por intereses de activos	211	40.728
	184.661	93.207

(*) Datos reexpresados, ver nota 3.c)

Del total de los Gastos por intereses del cuadro anterior al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la mayor parte han sido calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

La Rectificación de gastos por operaciones de cobertura se refiere, fundamentalmente, a operaciones de permuta financiera contratadas para servir de cobertura del valor razonable de determinadas emisiones de cédulas hipotecarias (Notas 35 y 27).

45. Ingresos por dividendos

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activos financieros mantenidos para negociar	26	29
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	1.916	2.198
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.181	1.434
	4.123	3.661

46. Resultados de entidades valoradas por el método de la participación

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente (Nota 28):

	2024	2023
Entidades Asociadas	(7)	10
Entidades Multigrupo	-	-
	(7)	10

47. Ingresos por comisiones

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Por riesgos contingentes	3.360	3.306
Por compromisos contingentes	1.718	1.554
Por cambio de divisas y billetes de banco extranjeros	54	60
Por servicio de cobros y pagos	57.902	59.986
Por servicio de valores:	75.352	67.249
Aseguramiento y colocación de valores	-	-
Compraventa de valores	1.054	918
Administración y custodia	1.703	1.314
Gestión de patrimonio	72.595	65.017
Por comercialización de productos financieros no bancarios:	6.380	5.618
Fondos de Inversión	3.963	3.263
Fondos de Pensiones	489	523
Seguros	1928	1.832
Otros	-	-
Otras comisiones	3.956	4.148
	148.722	141.921

48. Gastos por comisiones

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Corretajes en operaciones activas y pasivas	7	9
Comisiones cedidas a otras entidades corresponsales:	6.586	5.982
Por cobro o devolución de efectos	3	4
Por otros conceptos	6.583	5.978
Comisiones pagadas por operaciones de valores	1.232	1.165
Con intermediarios monetarios	1.077	1.083
Con fondos de terceros	120	-
Otros	35	81
Otras comisiones	3.700	3.576
	11.525	10.732

49. Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas y por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas

El desglose de estos epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, en función del origen de las partidas que lo conforman, es el siguiente:

	2024	2023
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(77.432)	(118.356)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(13.081)	(72.780)
Activos financieros a coste amortizado	(64.351)	(45.576)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	652	3.735
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	652	3.735
	(76.780)	(114.621)
Beneficios	6.097	9.130
Pérdidas	(82.877)	(123.751)
	(76.780)	(114.621)

Mientras que el desglose, atendiendo a la naturaleza de los instrumentos financieros que dieron lugar a estos saldos en los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Valores representativos de deuda	(77.483)	(118.184)
Instrumentos de patrimonio	586	3.563
Derivados	-	-
Préstamos y anticipos	117	-
	(76.780)	(114.621)

50. Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, en función del origen de las partidas que lo conforman, es el siguiente:

	2024	2023
Activos financieros mantenidos para negociar	1.395	(1)
	1.395	(1)
Beneficios	25.577	42.661
Pérdidas	(24.182)	(42.662)
	1.395	(1)

Mientras que el desglose, atendiendo a la naturaleza de los instrumentos financieros que dieron lugar a estos saldos en los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Valores representativos de deuda	350	544
Instrumentos de patrimonio	160	175
Derivados	885	(720)
	1.395	(1)

51. Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
	-	-
Beneficios	-	-
Pérdidas	-	-
	-	-

52. Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Derivados de cobertura	(1.688)	(6.005)
Partidas cubiertas	60	6.025
	(1.628)	20
Beneficios	584	6.432
Pérdidas	(2.212)	(6.412)
	(1.628)	20

El epígrafe “Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas – Derivados de cobertura” incluye los ajustes por valoración de los instrumentos de cobertura de valor razonable mantenidos por la Entidad durante los ejercicios 2024 y 2023. Por otra parte, el epígrafe “Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de cobertura – Partidas cubiertas” incluye los ajustes de valoración a los elementos cubiertos, por dichos contratos designados como de cobertura de valor razonable (Nota 13.e).

53. Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Beneficios	1.057.452	1.345.619
Pérdidas	(1.056.707)	(1.345.290)
	745	329

54. Otros ingresos de explotación

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Ingresos por explotación de inversiones inmobiliarias (Nota 30)	2.826	2.363
Ventas e ingresos por prestación de servicios	2.390	2.363
Resto de productos de explotación	9.924	12.679
Comisiones financieras compensadoras de costes	-	3
Ingresos de otros arrendamientos operativos (netos) (Nota 30)	6.355	6.198
Variación de existencias por activos inmobiliarios	-	-
Otros productos	3.569	6.478
	15.140	15.042

55. Otros gastos de explotación

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (Nota 10)	91	31.354
Contribución al Fondo de Resolución Nacional (Nota 10)	-	4.339
Dotación obligatoria a fondos de la obra social (Notas 4 y 33)	19.218	14.297
Compras y gastos relativos a activos inmobiliarios	-	-
Impuesto sobre los Depósitos de las Entidades de Crédito	6.937	6.747
Otros conceptos	3.901	4.037
	30.147	60.774

Los importes registrados en el epígrafe “Otros gastos de explotación - Dotación obligatoria a fondos de la obra social” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, que ascienden a 19.218 y 14.297 miles de euros, respectivamente, corresponden a la dotación obligatoria a realizar al Fondo de Educación y Promoción de acuerdo con lo establecido en la Ley de Cooperativas y en los estatutos de la Entidad (Nota 4).

Asimismo, en el epígrafe “Otros gastos de explotación – Otros conceptos” incluye al 31 de diciembre de 2024, la estimación por la prestación patrimonial por conversión de activos por impuestos diferidos en créditos exigibles frente a la Administración tributaria por importe de 1.044 miles de euros (1.582 miles de euros en el ejercicio 2023).

56. Ingresos y gastos de activos y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

En estos epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada se recogen las contribuciones al margen ordinario del Grupo efectuada por las entidades de seguros integradas en el consolidado. El desglose de esta contribución a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Ingresos de seguros		
Siniestros ocurridos esperados y otros gastos del servicio de seguros	6.634	8.657
Cambios en el ajuste de riesgo para el riesgo no financiero	765	1.057
Margen del servicio contractual (CSM) reconocido por los servicios prestados	3.430	2.908
Importes relacionados con cambios en el pasivo para la cobertura restante- contratos valorados bajo PAA	170.637	158.494
Recuperación de flujos de efectivo por la adquisición de seguros bajo BBA o VFA	4.124	3.989
Total Ingresos de seguros	185.590	175.105
Gastos de seguros		
Siniestros incurridos y otros gastos del servicio de seguros	105.793	113.320
Amortización de flujos de efectivo por la adquisición del seguro	7.639	(610)
Cambios que se relacionan con servicios pasados procedentes del cumplimiento relacionado con el pasivo por siniestros incurridos (LIC)	17.941	4.538
Pérdidas por contratos onerosos y reversiones de dichas pérdidas	272	(136)
Total Gastos de seguros	131.645	117.112

	2024	2023
Ingresos por recuperaciones de reaseguro	27.672	29.094
Gastos de asignación de las primas pagadas a reasegurador	(34.814)	(31.799)
Total Resultado neto de reaseguro	(7.142)	(2.705)

	2024	2023
Ingresos y Gastos financieros de los contratos de seguro	(4.719)	(3.889)
Ingresos y Gastos financieros de los contratos de reaseguro	181	-
Total Resultado Financiero del servicio de Seguro	(4.538)	(3.889)

El desglose del análisis del reconocimiento futuro esperado del margen de servicio contractual (CSM) en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Menos de 1 año	3.197	2.782
1 a 3 años	5.350	3.915
3 a 5 años	1.204	2.150
5 a 8 años	675	853
Más de 8 años	2.327	2.942
Total contratos de seguro emitidos	12.753	12.642

57. Gastos de administración

a) Gastos de personal

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Sueldos y gratificaciones al personal activo	152.582	138.240
Cuotas de la Seguridad Social	4.372	4.209
Indemnizaciones por despidos	246	-
Gastos de formación	1.468	1.498
Otros gastos de personal	994	1.030
	159.662	144.977

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 existen remuneraciones relacionadas con la entrega de servicios propios de la actividad de la Entidad Dominante, según el siguiente detalle:

	2024			2023		
	Interés bonificado	Interés de mercado	Diferencia	Interés bonificado	Interés de mercado	Diferencia
Préstamos a bajo tipo de interés	1.602	2.525	923	1.364	2.794	1.430

El número medio de empleados del Grupo en los ejercicios 2024 y 2023 distribuido por categorías es el siguiente:

	2024	2023
Directores	54	53
Jefes	389	383
Técnicos	1.240	1.178
Administrativos	661	647
	2.344	2.261

Del total de la plantilla al 31 de diciembre de 2024, 27 tenía reconocido algún grado de discapacidad (25 al 31 de diciembre de 2023).

Al 31 de diciembre del ejercicio 2024 y 2023, la distribución del personal del Grupo por género es la siguiente:

	Número de empleados					
	2024			2023		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Directores	15	37	52	15	41	56
Jefes	148	246	394	148	237	385
Técnicos	700	576	1276	662	549	1211
Administrativos	443	230	673	425	234	659
	1.306	1.089	2.395	1.250	1.061	2.311
Entidad Dominante	1.093	998	2.091	1.041	974	2.015
Resto de entidades:						
Dependientes	213	91	304	209	87	296
	1.306	1.089	2.395	1.250	1.061	2.311

La distribución por género del Consejo Rector de la Entidad Dominante al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Número de miembros					
	2024			2023		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Miembros del Consejo Rector	6	8	14	6	8	14

b) Otros gastos de administración

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
De inmuebles, instalaciones y material:	12.190	12.053
Alquileres (Nota 30)	582	496
Entretenimiento de inmovilizado	7.915	6.901
Alumbrado, agua y calefacción	2.295	3.240
Impresos y material de oficina	1.398	1.416
Informática	16.329	13.344
Comunicaciones	6.451	5.801
Publicidad y propaganda	9.875	8.945
Gastos judiciales y de letrados	2.489	3.009
Informes técnicos	49.319	39.051
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	2.339	2.261
Primas de seguro y autoseguro	883	907
Por Órganos de Gobierno y Control	174	248
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.202	2.021
Cuotas de asociaciones	657	648
Servicios de administración subcontratados	13.308	11.508
Contribuciones e impuestos	3.104	2.692
Otros gastos	4.456	2.481
	123.776	104.968

En el epígrafe “Alquileres”, el Grupo registra, por este concepto, los gastos de aquellos contratos de arrendamientos inferiores a 12 meses, así como de aquellos contratos donde el valor del elemento arrendado sea bajo (Nota 13.q).

Durante el ejercicio 2024 se ha satisfecho una prima por el seguro colectivo de responsabilidad civil de todos los consejeros y directivos de la Entidad Dominante, por potenciales daños ocasionados por actos incorrectos cometidos o supuestamente cometidos en el ejercicio del cargo, por un importe total de 41 miles de euros (84 miles de euros en el ejercicio 2023).

58. Amortización

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activo material:	27.884	25.671
Inmovilizado tangible	27.214	24.949
De uso propio	21.485	19.193
Cedidos en arrendamiento financiero	5.729	5.756
Inversiones inmobiliarias	670	722
Activo intangible	-	-
	27.884	25.671

59. Provisiones o (-) reversión de provisiones

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Provisiones para pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo (Nota 36)	6.698	8.867
Provisiones para compromisos y garantías concedidas (Nota 36)	(3.528)	(3.075)
Provisiones para cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes (Nota 36)	-	-
Restantes provisiones (Nota 36)	142.753	30.928
	145.923	36.720

60. Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activos financieros con cambios en otro resultado global (*) (Nota 24)	(463)	(1.321)
Valores representativos de deuda	(463)	(1.321)
Activos financieros a coste amortizado (**) (Nota 25)	(13.575)	30.332
Préstamos y anticipos	(13.575)	30.332
Valores representativos de deuda	-	-
	(14.038)	29.011

(*) Incluye recuperación de activos fallidos por 113 miles de euros a 31 de diciembre de 2024 (0 miles de euros a 31 de diciembre de 2023).

(**) Incluye amortización de insolvencias y recuperación de activos fallidos por 1.409 y 3.467 miles de euros en el ejercicio 2024, respectivamente (3.225 y 8.177 miles de euros en el ejercicio 2023, respectivamente).

61. Deterioro del valor (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Participaciones en entidades asociadas (Nota 28)	-	-
Participaciones en entidades multigrupo (Nota 28)	-	-
	-	-

62. Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Activos tangibles (Nota 30)	575	1.237
Otros Activos	(5)	1.131
	570	2.368

63. Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas

El desglose de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Ganancias (pérdidas) netas por venta de activos no financieros	8.527	5.563
Ganancias (pérdidas) netas por venta de participaciones	-	-
	8.527	5.563

64. 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 de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Ganancias (pérdidas) netas por venta de activos no corrientes en venta	14.948	19.299
Dotaciones netas por deterioro de activos no corrientes en venta (Nota 34)	(8.918)	(23.298)
	6.030	(3.999)

65. Operaciones con Entidades Multigrupo y Asociadas

Los saldos significativos mantenidos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 entre la Entidad Dominante y las Entidades Dependientes y el efecto de las transacciones realizadas entre ellas durante los ejercicios anuales terminados en dichas fechas han sido eliminados en el proceso de la consolidación. El resumen de los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 correspondientes a operaciones activas y pasivas mantenidas con sociedades Multigrupo y Asociadas, es como sigue:

	2024	2023
Saldos		
Depósitos de clientes	442	513
Activos no corrientes en venta	-	-
Avales	-	-
Préstamos y anticipos	580	638

Durante los ejercicios 2024 y 2023 no se han producido transacciones significativas con sociedades Multigrupo y Asociadas.

66. Otra información

El detalle de los recursos de clientes fuera del balance consolidado del Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024	2023
Gestionados por el Grupo de la Entidad:	8.066.523	7.042.515
Sociedades y Fondos de Inversión	5.751.387	4.832.288
Fondos de Pensiones y EPSVs	2.051.176	1.921.493
Ahorro en contratos de seguro	261.744	288.733
Carteras de clientes gestionadas discrecionalmente	2.216	-
Comercializados, pero no gestionados por el Grupo de la Entidad	1.926.697	1.762.146
	9.993.220	8.804.661

Al 31 de diciembre de 2024 el saldo de los depósitos de valores propiedad de terceros asciende a 7.929.505 miles de euros (7.480.743 miles de euros al 31 de diciembre de 2023).

El importe total de cesión de los Valores representativos de deuda cedidos por el Grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendía a 522.988 y 870.142 miles de euros, respectivamente, los cuales habían sido cedidas a terceros, figurando, principalmente, en el epígrafe de “Pasivos financieros a coste amortizado – Depósitos de la clientela” del balance.

67. Información de los emisores en el mercado hipotecario y sobre el registro contable especial

Tal y como se indica en la Nota 35, la Entidad Dominante emitió cédulas hipotecarias cuyo último vencimiento se produjo durante el ejercicio 2021 por lo cual, a continuación se incluye la información sobre los datos procedentes del registro contable especial de la entidad emisora, al que se refiere el artículo 21 del Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, en virtud de lo establecido en la Circular 7/2010, a las entidades de crédito, que desarrolla determinados aspectos del mercado hipotecario establecido en la Circular 5/2011, de 30 de noviembre, de Banco de España.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido 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 otras normas del sistema hipotecario financiero, el Consejo de Administración de la Entidad Dominante manifiesta que, al 31 de diciembre de 2024, la Entidad Dominante dispone de un conjunto de políticas y procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normativa que regula el mercado hipotecario, de cuyo cumplimiento se hace responsable.

Dichas políticas y procedimientos incluyen, entre otros, criterios sobre los siguientes extremos:

Los criterios de concesión de riesgo se basan en la capacidad de pago de los prestatarios, en cuya estimación los modelos internos (Scorings y Ratings) tienen un protagonismo esencial.

Los principales mitigantes admitidos son la garantía hipotecaria, valorándose en particular la relación LTV (riesgo/tasación) de la operación, y los avalistas.

Dichos modelos, de acuerdo a los datos introducidos y al comportamiento histórico de diversas variables, son capaces de estimar la probabilidad de impago y por tanto de asignar una primera calificación crediticia de la solicitud. Cada operación queda calificada dentro de una escala con diferentes niveles de menor a mayor riesgo, estableciéndose una PD-Probabilidad de impago para cada una de ellas.

Los modelos evalúan diferentes variables que cuantifican el nivel de renta o ingresos, el patrimonio o endeudamiento, el comportamiento de pagos, el grado de vinculación y aspectos personales del acreditado y determinadas características de la operación de riesgo.

En concreto, los modelos vigentes consideran la siguiente tipología de variables: las características personales, el histórico de impagos, la capacidad de obtención de renta o ingresos, el endeudamiento, el patrimonio neto, la vinculación a la entidad, las características de la propia operación y la cobertura de la concesión (mitigantes).

Existen, además, procedimientos para contrastar la información incorporada al sistema en relación a los datos introducidos, en especial los relativos a los ingresos, patrimonio, la garantía hipotecaria mediante la tasación del inmueble, el destino de la financiación, los datos generales del cliente y las bases de comportamiento del cliente.

Para determinar el valor de los activos inmobiliarios que se utilicen como garantía hipotecaria en la formalización de operaciones de riesgos, se requieren tasaciones que cumplan las siguientes condiciones:

- Realizadas por sociedades de tasación inscritas en el Registro Oficial de Tasación del Banco de España
- Que se aplique la OM ECO/805/2003 de 27 de marzo

El valor de estos activos se revisa con una determinada frecuencia variable dependiendo de la calificación de la operación garantizada por el mismo, su importe, y LTV (riesgo /valor del activo), estableciéndose políticas diferenciadas para las operaciones calificadas como problemáticas (dudosos o adjudicados) y las calificadas como normales o en seguimiento especial.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no hay operaciones activas ni pasivas, habiendo vencido las últimas durante el ejercicio 2021.

68. Información sobre el periodo medio de pago a proveedores. Disposición Adicional Tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio.

De acuerdo con la Ley 31/2014, de 3 de diciembre, para la mejora del gobierno corporativo, que modifica la Disposición Adicional Tercera de la Ley 15/2010, de 5 de julio, de modificación de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, y considerando la Disposición Adicional Única de la Resolución de 29 de enero de 2016, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, a efectos de cumplir con el deber de información requerido, se muestra a continuación la información sobre el periodo medio de pago a proveedores durante los ejercicios 2024 y 2023:

	Días	
	2024	2023
Periodo medio de pago a proveedores	15	18
Ratio de operaciones pagadas	15	18
Ratio de operaciones pendientes de pago	24	19

	Importe (miles de euros)	
	2024	2023
Total pagos realizados	380.803	326.124
Total pagos pendientes	15.455	7.383

En cumplimiento de la obligación de informar, establecida en la Ley 18/2022 de 29 de septiembre de acuerdo con el apartado 3 de la disposición adicional, los datos correspondientes al ejercicio 2024 de las facturas con periodo de pago inferior al máximo establecido en la normativa de morosidad son:

	Importe (miles de euros)	
	2024	2023
Pagos a menos de 60 días	367.445	281.107
% sobre total de facturas	96%	97%

	Nº Facturas	
	2024	2023
Pagos a menos de 60 días		
% sobre total de facturas	72.023	81.251
Total pagos pendientes	96%	95%

69. Combinaciones de negocios y adquisición de participaciones en Entidades Dependientes, Multigrupo y Asociadas

a) Información de las adquisiciones en el capital de Entidades Dependientes, Multigrupo y Asociadas

Durante los ejercicios 2024 y 2023 no se han producido adquisiciones en el capital de Entidades Dependientes, Multigrupo y Asociadas de relevancia para el grupo.

b) Combinaciones de negocios

Durante los ejercicios 2024 y 2023, no se han producido combinaciones de negocio de relevancia para el Grupo.

ANEXO I

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

DETALLE INDIVIDUALIZADO DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y OTRAS PARTICIPACIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresados en Miles de euros)

			2024								
			% de Participación		Valor en Libros			Datos de la Entidad Participada (*)			
Sociedad	Domicilio	Actividad	Directa	Indirecta	Bruto	Deterioro	Neto	Activos	Patrimonio neto	Ingresos por servicios/ Ventas	Resultado neto
Entidades dependientes											
Seguros Lagun-Aro Vida S.A.	Bilbao	Seguros	76%	24%	34.508	-	34.508	426.372	81.434	51.922	2.630
Seguros Lagun-Aro S.A.	Bilbao	Seguros	49,64%	50,36%	17.649	-	17.649	228.433	64.415	106.581	685
Seguros Lagun-Aro 2003, A.I.E.	Bilbao	Prestación de servicios	-	100%	-	-	-	3.553	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión S.G.I.I.C S.A.	Mondragón	Gestora de fondos de inversión	100%	-	6.281	-	6.281	36.188	24.541	46.369	12.717
Caja Laboral Pensiones G.F.P. S.A.	Mondragón	Gestora de fondos de pensiones	100%	-	2.500	-	2.500	4.501	3.479	3.883	176
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera S.L.U.	Mondragón	Tenedora de participaciones	100%	-	60.773	-	60.773	64.142	64.154	-	(17)
Caja Laboral Bancaseguros O.B.S.V. S.L.U.	Bilbao	Operador de Banca Seguros	100%	-	10	-	10	13.545	6.081	36.065	1.424
ISGA Inmuebles S.A.	Mondragón	Gestora de Activos Inmobiliarios	100%	-	10.127	(8.544)	1.583	12.584	5.241	56.608	14.380
Lamiak S.C.A., SICAV-RAIF	Luxemburgo	Gestión de patrimonio	99%	-	31.384	-	31.384	37.818	34.282	3.068	2.754
Lagun Klik S.L.	Bilbao	Intermediación de búsqueda de servicios	-	100%	-	-	-	656	647	11	(143)
					163.232	(8.544)	154.688				

			2024								
			% de Participación		Valor en Libros			Datos de la Entidad Participada (*)			
Sociedad	Domicilio	Actividad	Directa	Indirecta	Bruto	Deterioro	Neto	Activos	Patrimonio neto	Ingresos por servicios/ Ventas	Resultado neto
Entidades Asociadas											
Ategi Green Power, S.L.	Mondragón	Producción de energía ncop	28,57%	-	333	-	333	3.368	1.297	171	(24)
					333	-	333				

(*) Los datos patrimoniales adjuntos corresponden a los estados financieros individuales de las sociedades participadas al 31 de diciembre de 2024.

ANEXO I

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

DETALLE INDIVIDUALIZADO DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y OTRAS PARTICIPACIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Expresados en Miles de euros)

			2023								
			% de Participación		Valor en Libros			Datos de la Entidad Participada (*)			
Sociedad	Domicilio	Actividad	Directa	Indirecta	Bruto	Deterioro	Neto	Activos	Patrimonio neto	Ingresos por servicios/ Ventas	Resultado neto
Entidades dependientes											
Seguros Lagun-Aro Vida S.A.	Bilbao	Seguros	76%	24%	34.508	-	34.508	438.103	70.916	53.642	3.040
Seguros Lagun-Aro S.A.	Bilbao	Seguros	49,64%	50,36%	17.649	-	17.649	220.698	61.561	99.693	238
Seguros Lagun-Aro 2003, A.I.E.	Bilbao	Prestación de servicios	-	100%	-	-	-	3.672	2.792	-	-
Caja Laboral Gestión S.G.I.I.C S.A.	Mondragón	Gestora de fondos de inversión	100%	-	6.281	-	6.281	26.811	17.253	39.429	9.717
Caja Laboral Pensiones G.F.P. S.A.	Mondragón	Gestora de fondos de pensiones	100%	-	2.500	-	2.500	4.156	3.303	3.507	155
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera S.L.U.	Mondragón	Tenedora de participaciones	100%	-	59.673	-	59.673	63.054	63.054	-	(22)
Caja Laboral Bancaseguros O.B.S.V. S.L.U.	Bilbao	Operador de Banca Seguros	100%	-	10	-	10	7.951	4.657	35.260	2.128
ISGA Inmuebles S.A.	Mondragón	Gestora de Activos Inmobiliarios	100%	-	50.354	(22.403)	27.951	45.902	33.305	32.281	7.049
Lamiak S.C.A., SICAV-RAIF	Luxemburgo	Gestión de patrimonio	99%	-	11.881	-	11.881	11.895	11.845	140	(185)
Lagun Klik S.L.	Bilbao	Intermediación de búsqueda de servicios	-	100%	-	-	-	283	233	1	(70)
					182.856	(22.403)	160.453				

			2023								
			% de Participación		Valor en Libros			Datos de la Entidad Participada (*)			
Sociedad	Domicilio	Actividad	Directa	Indirecta	Bruto	Deterioro	Neto	Activos	Patrimonio neto	Ingresos por servicios/ Ventas	Resultado neto
Entidades Asociadas											
Ategi Green Power, S.L.	Mondragón	Producción de energía ncop	28,57%	-	333	-	333	3.638	1.332	278	36
					333	-	333				

(*) Los datos patrimoniales adjuntos corresponden a los estados financieros individuales de las sociedades participadas al 31 de diciembre de 2023.

ANEXO II

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

CONTRATOS DE AGENCIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Nombre	Domicilio	Código de identificación	Fecha de otorgamiento de poderes	Fecha de finalización del mandato	Ámbito geográfico de actuación	Alcance de la representación
Caja Laboral Banca Seguros O.B.S.V., S.L.U.	Gran Vía Don Diego López de Haro, 2- Bilbao	B 75060988	01/01/2013	Indefinido	Nacional	- Tramitar operaciones de cuenta corriente, libreta de ahorro e imposición a plazo fijo, fondos de inversión, planes de pensiones y planes de previsión firmando los documentos necesarios. - Tramitar a la Entidad créditos y otras operaciones de riesgo. - Mantener correspondencia con la Entidad y contacto con el público, organizándose el trabajo con el horario y en la forma que considere más adecuada, de conformidad con las normas e instrucciones que reciba de la Entidad

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ANEXO III

INFORME BANCARIO ANUAL

Información a 31 de diciembre de 2024 del Grupo Laboral Kutxa para el cumplimiento de la Ley 10/2014 y de la Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo

La presente información se ha preparado en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 87 y la Disposición transitoria decimosegunda de la Ley 10/2014 de 26 de junio de ordenación supervisión y solvencia de entidades de crédito publicada en el Boletín Oficial del Estado de 27 de junio de 2014 que transpone el artículo 89 de la Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión por la que se modifica la Directiva 2002/87/CE y se derogan las Directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE (comúnmente conocida como CRD IV).

De conformidad con la citada normativa las entidades de crédito remitirán al Banco de España y publicarán anualmente, especificando por países en donde estén establecidas, la siguiente información en base consolidada de cada ejercicio:

a) Denominación, naturaleza y ubicación geográfica de la actividad.
b) Volumen de negocio.
c) Número de empleados a tiempo completo.
d) Resultado bruto antes de impuestos.
e) Impuesto sobre el resultado.
f) Subvenciones o ayudas públicas recibidas.

En virtud de lo anterior a continuación se detalla la información requerida anteriormente mencionada:

- Denominación, naturaleza y ubicación geográfica de la actividad

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (en adelante la Entidad Laboral Kutxa o Caja Laboral), con domicilio social en Mondragón (Gipuzkoa), se constituye, con fecha 2 de noviembre de 2012, como una nueva cooperativa de crédito, fruto de la fusión mediante creación de nueva entidad realizada por Caja Laboral Popular Coop. de Crédito e Ipar Kutxa Rural S.Coop. de Crédito. La citada Entidad tiene la consideración de cooperativa calificada.

Los estatutos sociales de la Entidad indican que su actividad no estará limitada a ámbito territorial alguno y que su objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. A tal efecto podrá realizar toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios permitidas a las demás entidades de crédito, incluidas las que sirvan para la promoción y mejor cumplimiento de sus fines cooperativos, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios y respetando los límites legales para operaciones activas con terceros.

En el Anexo I de las presentes Cuentas Anuales de Laboral Kutxa, correspondientes al ejercicio anual terminado al 31 de diciembre de 2024, se detallan las sociedades que operan en cada jurisdicción incluyendo entre otra información su denominación, ubicación geográfica y naturaleza de su actividad.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

ANEXO III

- Volumen de negocio, número de empleados a tiempo completo, resultado bruto antes de impuestos e impuesto sobre el resultado

	Volumen de Negocio (miles de euros)	Nº empleados equivalente a tiempo completo	Resultado bruto antes de impuestos	Impuesto sobre el resultado
España	734.256	2.269	305.036	49.697
TOTAL	**734.256**	**2.269**	**305.036**	**49.697**

A efectos de la presente información se ha considerado como volumen de negocio el margen bruto de la cuenta de resultados consolidada de diciembre 2024. Los datos de empleados equivalentes a tiempo completo han sido obtenidos a partir de la plantilla de cada sociedad/país al cierre del ejercicio 2024.

El rendimiento de los activos del Grupo calculado como la división del Resultado neto atribuido a la entidad Dominante sobre los Activos totales al 31 de diciembre de 2024 asciende a 0,93%.

- Subvenciones o ayudas públicas recibidas

El importe de las subvenciones o ayudas públicas recibidas por parte del Grupo Laboral Kutxa durante el ejercicio 2024 no es significativo.

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2024

El entorno macroeconómico ha continuado siendo incierto, en particular, en el entorno internacional y por las tensiones geopolíticas vigentes. La debilidad de las principales economías de la eurozona, en particular, Alemania y Francia, junto con una inflación menor, conllevó reducciones de tipos por parte del BCE a lo largo del año.

Ello no impidió una evolución positiva del PIB del País Vasco, Navarra y España, que mantuvieron cierta robustez gracias al consumo interno y a pesar de la debilidad de los principales socios comerciales, que condicionó el tono exportador en bienes y la producción industrial. La Comunidad Autónoma Vasca (CAV) creció un 2,1% según el Eustat, un punto porcentual por debajo del dato que el INE estima para el conjunto del Estado.

No obstante, el mercado laboral se mantuvo robusto con nuevos máximos en la afiliación, que en términos de promedio mensual superó el millón de afiliados en el año, y marcó máximos históricos consecutivos en los tres últimos meses. El desempleo se ubica en torno al 7% en la CAV y el 11,5% en el Estado.

La moderación de los precios energéticos contribuyó a la reducción de las tasas de inflación, que el BCE prevé rondará el 2% en el medio plazo. Ello llevó a la autoridad monetaria a realizar cuatro bajadas de tipos en 2024, dando continuidad a la reducción del Euribor 12 meses iniciada a finales del año anterior, y que continuó durante este hasta ubicarse en el 2,4% en diciembre. Ello apoyó la fortaleza de la demanda de vivienda y moderó las amortizaciones anticipadas que se aceleraron durante el periodo alcista de tipos

La rentabilidad del sector mejoró en este contexto, unido a la buena evolución de la dudosidad y la contención en los costes del pasivo, posibilitando una favorable evolución del margen financiero. Ello impulsó la eficiencia, a pesar del incremento en gastos generales, y mejoró la solvencia de la entidad, que realizó operaciones de compraventa de carteras de deuda pública para garantizar márgenes futuros. Ello posibilita una gestión prudente del capital y el cumplimiento de las exigencias MREL de Laboral Kutxa, al tiempo que se aprovecha la mejora de la rentabilidad para invertir en el proceso de transformación y digitalización que afecta al conjunto del sector, y mejorará la calidad y variedad del servicio.

En este contexto de tipos se estabiliza el mix de recursos de clientes en balance (vista y plazo) e incrementa el interés por alternativas de inversión fuera de balance, mientras que se observa una fuerte presión competitiva en el activo, en particular en el ámbito hipotecario. El negocio de seguros cumplió sus objetivos de nueva producción, tanto en venta directa como cruzada, así como de renovación, en particular en el segmento de No Vida. En un escenario general de subida de precios para recuperar la rentabilidad técnica del negocio, Seguros Lagun Aro aumentó la venta de seguros de autos y, sobre todo, de hogar.

A continuación, se recogen las cifras más significativas del negocio.

El activo total alcanza la cifra de 27.107 millones de euros, lo que supone un incremento del 1,95% con respecto al cierre del año anterior.

Los depósitos de la clientela ascienden a 23.292 millones de euros, mostrando un crecimiento de 3,23% con respecto al ejercicio precedente. Este aumento se debe a una entrada de saldos de depósitos a plazo (+2.121 millones de euros) que compensa y supera la salida en figuras de depósito a la vista (-1.038 millones de euros).

Los préstamos y anticipos a la clientela se elevan al cierre del ejercicio 2024 a 15.124 millones de euros. Excluyendo el efecto de la variación de otros activos financieros, la inversión crediticia tradicional se mantiene constante.

El volumen de riesgos dudosos del crédito a la clientela se ha reducido un 9,6%, con lo que la ratio de morosidad del epígrafe de “Otros sectores residentes” baja al cierre de 2024 al 2,46%, dato sensiblemente inferior al de la media del sector, que para las entidades de depósito se sitúa en el 3,26%.

Por otro lado, los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global y los valores representativos de deuda a coste amortizado representan unos importes de 1.247 y 6.764,8 millones de euros, respectivamente, representando la cartera a coste amortizado un peso del 24,96% sobre el total del balance.

Los indicadores de eficiencia y liquidez continúan en niveles adecuados, tanto en términos absolutos como relativos. El índice de eficiencia medido en términos de gastos de administración sobre margen bruto previo a FEPC se sitúa en 2024 en el 41,3% y la ratio de liquidez estructural en términos de créditos sobre depósitos se sitúa en el 64,2%.

Respecto al nivel de solvencia, los recursos propios computables del Grupo consolidable al 31 de diciembre de 2024 alcanzan la cifra de 2.205,3 millones de euros. La ratio CET1, Common Equity Tier 1, se sitúa en el 24,85%, uno de los más destacados del sector y coincidente con el de solvencia total.

De la Cuenta de Pérdidas y Ganancias destacan los siguientes capítulos de ingresos y gastos:

El resultado neto de impuestos se ha situado en 255,3 millones de euros en 2024, alcanzando los 274,5 millones el beneficio previo a la dotación a la obra social, superando las previsiones del Plan de Gestión de la Entidad.

El margen de intereses, impulsado por la aportación de la cartera de créditos y la contribución de la actividad mayorista de la propia tesorería, se ha situado en 642 millones, lo que supone un incremento de 14,9% con respecto a 2023.

La suma de los epígrafes de dividendos, comisiones netas, las ganancias obtenidas de la revalorización y enajenación de las carteras de instrumentos financieros, junto con otros resultados de explotación aportan en 2024 un importe de 92,3 millones de euros, con lo que el margen bruto alcanza la cifra de 734,3 millones de euros.

En el apartado de costes, el Grupo ha reafirmado su decisión de mantener su agenda estratégica y acometer los proyectos transformadores diseñados para afrontar el futuro. Ello, unido al efecto de la inflación, ha supuesto destinar un 13,40% más a sus gastos de administración, lo que ha supuesto 283 millones de euros.

En cuanto a los epígrafes de dotaciones a provisiones, saneamientos y otros deterioros, los buenos resultados del ejercicio han permitido reforzar la cobertura de pasivos contingentes y de otros activos problemáticos (operaciones dudosas y adjudicados).

Respecto a los principales riesgos del Grupo, se recoge un detalle de los mismos en las Notas 15 a 21 de las cuentas anuales del ejercicio 2024.

En el negocio de seguros, las primas se han incrementado en el apartado de no vida un 6% mientras que en el apartado de vida se han reducido un 6% con respecto a las cifras registradas el pasado ejercicio. En cuanto a siniestralidad, esta ha sido superior a la de 2023. Como consecuencia, la aportación al Grupo Laboral Kutxa ha ascendido a 26 millones de euros de resultados ordinarios globales.

Asimismo, durante el ejercicio 2024 se ha continuado con el proceso de reducción de posiciones de riesgo a través de la actividad de promoción y construcción inmobiliaria, habiendo reducido 46 millones, hasta los 374 millones de euros a cierre del año.

El periodo medio de pago a proveedores durante el ejercicio 2024 es de 15 días, por debajo del plazo máximo legal de 30 días establecido en la Ley 15/2010 de 5 de julio, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en la operaciones comerciales, modificada por la Ley 31/2014, de 3 de diciembre, por la que se modifica la Ley de Sociedades de Capital para la mejora del gobierno corporativo, y considerando la Disposición Adicional Única de la Resolución de 29 de enero de 2016, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. El cálculo del pago medio se ha realizado conforme a lo establecido en dicha ley.

Laboral Kutxa continúa impulsando el esquema básico de su planificación estratégica, gestionando simultáneamente una doble agenda: la competitiva y la transformadora. Se pretende maximizar el crecimiento rentable preservando el modelo cooperativo, la solvencia, la calidad del riesgo y el equilibrio financiero, todo ello desarrollando las capacidades transformacionales de futuro. Las principales palancas sobre las que se asienta la transformación de la entidad se basan en una mayor inversión en el ámbito de la Tecnología (ciberseguridad, data analytics, digitalización, resiliencia operativa), en Innovación, en la gestión del talento y en el impulso de nuevas capacidades.

Por otro lado, Laboral Kutxa se ha incorporado a la Global Alliance for Banking on Values (GABV), principal grupo internacional de entidades financieras que operan con principios y valores sociales y éticos, siendo la única entidad con sede en el estado en dicha alianza.

La Ley 11/2018, de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad regula la divulgación de información referida a estos dos aspectos. Laboral Kutxa, en su condición de entidad de interés público, ha publicado en un documento adicional, que forma parte, según lo establecido en el artículo 44 del Código de Comercio, del Informe de Gestión Consolidado, el Estado de Información no Financiera e Información sobre Sostenibilidad referido al Grupo Laboral Kutxa que da respuesta a las obligaciones contenidas en la citada normativa y que da cumplimiento a la Directiva (UE) 2022/2464 sobre información corporativa en materia de sostenibilidad (CSRD), que se depositará en el Registro Mercantil de Gipuzkoa.

ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA CONSOLIDADO E INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD 2024 DE GRUPO LABORAL KUTXA

ÍNDICE

INFORMACIÓN GENERAL 5
NEIS 2 INFORMACIÓN GENERAL 5
[BP-1] Bases generales para la elaboración de las declaraciones de sostenibilidad 5
[BP-2] Divulgaciones en relación con circunstancias específicas 6
[GOV-1] Papel de los órganos de administración, gestión y supervisión 7
[GOV-2] Información facilitada a los órganos de administración, gestión y supervisión y cuestiones de sostenibilidad tratadas por ellos 10
[GOV-3] Integración de la sostenibilidad en los sistemas de incentivos 11
[GOV-4] Declaración sobre la diligencia debida 12
[GOV-5] Gestión de riesgos y controles internos de los informes de sostenibilidad 12
[SBM-1] Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor 13
1.1. ACTIVIDADES DEL GRUPO LABORAL KUTXA 17
1.2. *OTROS ACTORES TRANSVERSALES Y SOCIOS* 19
[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas 21
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio 27
[IRO-1] Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades 30
FASE 1. ANÁLISIS DE CONTEXTO 30
CADENA DE VALOR 31
GRUPOS DE INTERÉS (STAKEHOLDERS) 31
ANÁLISIS EXTERNO 33
ANÁLISIS INTERNO 36
FASE 2. LISTADO PRELIMINAR DE LOS TEMAS Y SUBTEMAS POTENCIALMENTE MATERIALES 37
FASE 3. CONSULTAS A GRUPOS DE INTERÉS 38
FASE 4. IDENTIFICACIÓN Y VALIDACIÓN DE IROS 38
FASE 5. EVALUACIÓN DE LOS IROS Y MATRIZ FINAL 38
[IRO-2] Requisitos de divulgación en el ESRS cubiertos por las declaraciones de sostenibilidad 50
[MDR-P] Políticas adoptadas para gestionar las cuestiones de sostenibilidad de importancia relativa 53
[MDR-A] Actuaciones y recursos en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia relativa 55
[MDR-M] Parámetros en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia 58
MDR-T: Seguimiento de la eficacia de las políticas y actuaciones a través de metas 59
INFORMACIÓN MEDIOAMBIENTAL 60
NEIS E1-Cambio climático 60
[GOV-3] Integración de la sostenibilidad en los sistemas incentivos 60
[E1-1] Plan de transición para mitigar el cambio climático 60
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio 62
[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima 63
[E1-2] Políticas relacionadas con la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo 63
[E1-3] Actuaciones y recursos en relación con las políticas de cambio climático 65
[E1-4] Metas relacionados con la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo 67
[E1-5] Consumo y combinación de energía 69
[E1-6] Emisiones brutas de GEI de los alcances 1, 2, 3 y Total 70
[E1-7] Eliminación de GEI y proyectos de mitigación de GEI financiados mediante créditos de carbono 79
[E1-8] Precio interno del carbono 79
[E1-9] Efectos financieros previstos de los riesgos materiales físicos y de transición y de las oportunidades potenciales relacionadas con el clima 79
NEIS E2-Contaminación 80
[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima 80
NEIS E3-Agua y recursos marinos 80
[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el agua y los recursos marinos. 80

NEIS E4-Biodiversidad y Ecosistemas ... 80
[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el agua y los recursos marinos. ... 80
NEIS E5-Uso de recursos y economía circular ... 80
[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el uso de recursos y economía circular. ... 80
Total de papel consumido ... 81
Reglamento de Taxonomía (UE) ... 82
GAR 001-003 ... 83
GAR 002 ... 85
GAR 005 ... 85
PLANTILLAS DE NUCLEAR Y DE GAS NATURAL (NyG) ... 86
INFORMACIÓN SOCIAL ... 87
NEIS S1-Personal propio ... 87
[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas ... 87
[SBM3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio ... 87
[S1-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con el personal propio ... 89
[S1-2] Procesos de colaboración con los propios trabajadores y los representantes de los trabajadores sobre las repercusiones ... 93
[S1-3] Procesos para remediar los impactos negativos y canales para que los propios trabajadores planteen sus preocupaciones ... 95
[S1-4] [MDR-A] Adopción de medidas sobre los impactos materiales en el personal propio, y enfoques para gestionar los riesgos materiales y aprovechar las oportunidades materiales relacionadas y eficacia de dichas medidas ... 97
[S1-5] [MDR-T] Objetivos relacionados con la gestión de los impactos materiales negativos, el fomento de los impactos positivos y la gestión de los riesgos y oportunidades materiales ... 98
[S1-6] Características de los empleados del Grupo ... 98
[S1-7] Características de los no asalariados en la plantilla de la empresa ... 100
[S1-8] Cobertura de la negociación colectiva y diálogo social ... 100
[S1-9] Métricas de diversidad ... 101
[S1-10] Salarios adecuados ... 101
[S1-11] Protección social ... 102
[S1-12] Personas con discapacidad ... 103
[S1-13] Métricas de formación y desarrollo de competencias ... 104
[S1-14] Métricas de salud y seguridad ... 105
[S1-15] Métricas de conciliación ... 106
[S1-16] Métricas de remuneración (diferencia salarial y remuneración total) - general ... 107
[S1-17] Incidentes, quejas e impactos graves sobre los derechos humanos -general ... 107
NEIS S2-Trabajadores de la cadena de valor ... 108
[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas ... 108
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio ... 108
NEIS S3-Comunidades afectadas ... 110
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio ... 110
Acciones de asociación o patrocinio (en cumplimiento de la ley 11/2018) ... 110
NEIS S4-Consumidores y usuarios finales ... 115
[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas ... 115
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio ... 115
[S4-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con los usuarios y consumidores finales ... 119
[S4-2] Procesos para implicar a los usuarios y consumidores finales en los impactos ... 123
[S4-3] Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los consumidores y usuarios finales planteen sus preocupaciones ... 124
[S4-4] [MDR-A] Acciones relacionadas con los consumidores finales ... 127
[S4-5] MDR-T. Objetivos relacionados con consumidores finales ... 130
INFORMACIÓN SOBRE LA GOBERNANZA ... 132
NEIS G1-Conducta empresarial ... 132
[GOV-1] Papel de los órganos de administración, dirección y supervisión ... 132

[IRO-1] Descripción de los procesos para determinar y evaluar las incidencias, los riesgos y las oportunidades de importancia relativa....132
[G1-1] Políticas de conducta empresarial y cultura corporativa....132
[G1-2] Gestión de las relaciones con los proveedores....134
[G1-3] Prevención y detección de la corrupción o el soborno....134
[G1-4] Incidentes de corrupción o soborno....135
[G1-5] Influencia política y actividades de grupos de presión....136
[G1-6] Prácticas de pago....136
Información relativa a la lucha contra la corrupción y soborno....136
C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos....138
[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas....138
[IRO-1] Descripción de los procesos para determinar y evaluar las incidencias, los riesgos y las oportunidades de importancia relativa....138
[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio....138
[C1-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con ciberseguridad y protección de la información....139
[C1-2] Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los grupos de interés planteen sus preocupaciones....140
[C1-3] [MDR-A] Adopción de medidas sobre los impactos materiales y enfoques para gestionar los riesgos materiales y aprovechar las oportunidades materiales....140
[C1-4] [MDR-T] Objetivos relacionados con la gestión de los impactos materiales negativos, el fomento de los impactos positivos y la gestión de los riesgos y oportunidades materiales....142
Tabla de correspondencia con la Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía....144
Tabla de contenido asociado a otras regulaciones....156
Anexo: Indicadores del Reglamento de Taxonomía (UE)....161
GAR NyG 001....161
GAR NyG 002 CAPEX....162
GAR NyG 002 VOLUMEN DE NEGOCIO....163
GAR NyG 003 CAPEX....164
GAR NyG 003 VOLUMEN DE NEGOCIO....165
GAR NyG 004 CAPEX....166
GAR NyG 004 VOLUMEN DE NEGOCIOS....167
GAR NyG 005 CAPEX....168
GAR NyG 005 VOLUMEN DE NEGOCIO....169
GAR 000....170
GAR 001 CAPEX....171
GAR 001 VOLUMEN DE NEGOCIO....172
GAR 001 T-1 CAPEX....173
GAR 001 T-1 VOLUMEN DE NEGOCIO....174
GAR 001 FLOW CAPEX....175
GAR 001 FLOW VOLUMEN DE NEGOCIO....176
GAR 002 CAPEX....177
GAR 002 VOLUMEN DE NEGOCIO....178
GAR 003 CAPEX....179
GAR 003 VOLUMEN DE NEGOCIO....180
GAR 003 T-1 CAPEX....181
GAR 003 T-1 VOLUMEN DE NEGOCIO....182
GAR 004 CAPEX....183
GAR 004 VOLUMEN DE NEGOCIO....184
GAR 005.01 CAPEX....185
GAR 005.01 VOLUMEN DE NEGOCIO....186
GAR 005.02 CAPEX....187
GAR 005.02 VOLUMEN DE NEGOCIO....188

INFORMACIÓN GENERAL
NEIS 2 INFORMACIÓN GENERAL

[BP-1] Bases generales para la elaboración de las declaraciones de sostenibilidad

La Oficina de Sostenibilidad (OdS) de LABORAL Kutxa ha coordinado la elaboración del presente Estado de información no financiera consolidado e información sobre sostenibilidad (en adelante estado de sostenibilidad) del Grupo LABORAL Kutxa (en adelante GLK). Ha sido también la encargada de realizar el estudio de materialidad para determinar los temas de importancia relativa.

El estado de sostenibilidad se ha elaborado con el mismo perímetro de consolidación que los estados financieros, y con arreglo al artículo 19 bis, apartado 9, o 29 bis, apartado 8, de la Directiva 2013/34/UE (en caso contrario, se hace indicación expresa en el desglose de información correspondiente). Todas las entidades filiales incluidas en la consolidación están exentas de la presentación de información individual o consolidada en materia de sostenibilidad. Toda la actividad comercial se desarrolla en España, con dos mercados diferenciados. Por un lado, el País Vasco y Navarra, comunidades en las que tuvo su origen la cooperativa, y también las comunidades autónomas del norte de España, con un aumento de la presencia en los últimos años en Madrid y Barcelona. La Entidad dominante del Grupo es Caja Laboral Coop. de crédito con sede en Paseo José María Arizmendiarrieta s/n Arrasate-Mondragón, 20500, Gipuzkoa y las entidades dependientes que forman parte del Grupo son:

Entidades Dependientes	Actividad	% Participación	Sede
Seguros Lagun Aro Vida, S.A.	Seguros	100%	Calle Capuchinos de Basurto nº 6, 2º, 48013 Bilbao (Bizkaia)
Seguros Lagun Aro, S.A.	Seguros	100%	
Seg. Lagun Aro 2003, A.I.E.	Seguros	100%	
Caja Laboral Gestión SGIIC, S.A.	Gestora fondos de inversión	100%	Paseo José María Arizmendiarrieta 5, 1ª Arrasate-Mondragón 20500 Gipuzkoa
Caja Laboral Pensiones GFP, S.A.	Gestora fondos de pensiones	100%	Paseo José María Arizmendiarrieta SN Edificio 5 1ª Arrasate-Mondragón 20500 Gipuzkoa
ISGA Inmuebles, S.A.*	Gestora de Activos Inmobiliarios	100%	Paseo José María Arizmendiarrieta 4 Arrasate-Mondragón 20500 Gipuzkoa
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera, S.L.U.	Tenedora de participaciones	100%	
Caja Laboral Bancaseguros (CLBS) O.B.S.V., S.L.U.	Operador de Banca Seguros	100%	Calle Gran Vía Diego Lopez de Haro, 2 – PISO 1, Bilbao, 48001, Bizkaia
Lagun Klik, SLU	Intermediación de búsqueda de servicios	100%	Calle Capuchinos de Basurto nº 6, 3º, 48013 Bilbao (Bizkaia)
Partners Group LAMIAK S.C.A, SICAV - RAIF	Gestión de patrimonio	99%	Avenue John F. Kennedy 35 D, L-1855 Luxemburgo

Entidades Asociadas	Actividad	% Participación	Sede
ATEGI GREEN POWER, S.L.	Producción de energía de fuentes renovables	28,57%	Calle Goiru (ed b), 1 – Piso 3, Arrasate/Mondragón, 20500, Gipuzkoa

De estas entidades, mantienen personal propio la Entidad dominante y las compañías de seguros (Seguros Lagun Aro Vida, S.A.; Seguros Lagun Aro, S.A. y Seg. Lagun Aro 2003, A.I.E) y Caja Laboral Bancaseguros.

Para la elaboración del estado se han tenido en cuenta las fases anteriores y posteriores de la cadena de valor de la entidad.

No se ha utilizado la opción de omitir información correspondiente a la propiedad intelectual, los conocimientos técnicos o los resultados de la innovación, excepto en relación con la Ciberseguridad y tratamiento de datos al tratarse de información sensible. Asimismo, tampoco se ha omitido la divulgación de acontecimientos inminentes o asuntos en curso de negociación. La entidad informará sobre las cuestiones de sostenibilidad sobre la base del principio de doble materialidad relativa.

El periodo de referencia del estado es del 1/1/2024 al 31/12/24. Este estado forma parte del informe de gestión del Grupo.

[BP-2] Divulgaciones en relación con circunstancias específicas

No se detectan desviaciones temporales a corto plazo (horizonte temporal: 1 año), a medio plazo (horizonte temporal de 1 a 5 años) o largo plazo (horizonte temporal de más de 5 años) con respecto a los definidos en la sección 6.4 de la Neis1. En el caso de que a lo del estado de sostenibilidad se identificase esta circunstancia, se especificaría junto con la información a la que se refieran, señalando la desviación y explicando los motivos que los justifican.

No se identifican, a nivel general, circunstancias específicas que influyan al GLK a la hora de preparar la declaración de sostenibilidad.

Salvo cuando se indique lo contrario, las referencias en este EINF consolidado a otros documentos, o informes, se realizan a efectos informativos. No se incorpora información por referencia.

No se incluyen datos de las fases anteriores y posteriores de la cadena de valor estimados de importancia relativa, más allá de lo reportado en el apartado E1 – 6 “Emisiones brutas de GEI de los alcances 1, 2, 3 y Total”. Del mismo modo, tampoco se detectan parámetros cuantitativos ni importes monetarios sujetos a un alto grado de incertidumbre, en caso contrario, se informa de este hecho.

En el ejercicio 2024 no se dispone de una metodología para relacionar cantidades monetarias de CapEx y OpEx necesarias para implementar las acciones que se desarrollan en este estado respecto a los temas materiales. A lo largo de del ejercicio 2025 se prevé trabajar en dicha metodología a efectos de disponer de la misma en el ejercicio 2025-2026.

Dado que este es el primer ejercicio en el que se divulga el estado de sostenibilidad siguiendo la Directiva CSRD, no hay cambios en la preparación y presentación de la información con respecto al período anterior excepto cuando se indique expresamente en el estado de sostenibilidad. Este estado contiene información adicional a la exigida por las NEIS para dar cumplimiento a la ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad, cuando se introduce esta información se indica expresamente. Para los puntos que dan respuesta a la ley 11/2018 se dará información sobre el periodo anterior, incluidos los ESRS que cubren ambas normativas. No se presentan errores materiales de ejercicios anteriores.

Este estado de información no financiera consolidado e información sobre sostenibilidad proporciona información para cumplir con la Ley 11/2018. A la espera de la transposición de la Directiva a la normativa española, se presenta la información requerida en esta Ley y no contemplada en CSRD. La información presentada en el informe se estructura en base a los estándares europeos ESRS, incluidos en la mencionada Directiva CSRD. Asimismo, se publica la información cualitativa y las tablas para dar cumplimiento al Reglamento (UE) 2020/852 de Taxonomía. Con respecto a otra legislación normas y marcos sobre información de sostenibilidad, se publica como anexo el template para comunicar la situación con respecto a los Principios de Banca Responsable de los que LABORAL Kutxa es firmante.

[GOV-1] Papel de los órganos de administración, gestión y supervisión

Composición de los órganos de administración, gestión y supervisión:

El Consejo Rector está formado por personas que, consideradas en su conjunto, reúnen los conocimientos, competencias y la experiencia suficiente en el gobierno de entidades de crédito para comprender adecuadamente las actividades de la entidad, incluidos sus principales riesgos, y asegurar la capacidad efectiva del Consejo para tomar decisiones de forma independiente y autónoma en beneficio de la entidad.

El Consejo Rector cuenta con los perfiles necesarios para el desempeño adecuado de las funciones asignadas al Comité de Nombramientos, al Comité de Remuneraciones, al Comité de Riesgos y al Comité de Auditoría.

Anualmente se revisa que los consejeros y consejeras sigan siendo idóneos para el ejercicio de su cargo, y de forma conjunta las necesidades de nuevos perfiles que pueda demandar el consejo. Además de realizar acciones formativas específicas.

Del análisis de dicho documento cabe destacar los siguientes aspectos:

- ✓ Todos los miembros del Consejo tienen formación a nivel de licenciatura y la mayoría de ellos masters o doctorados en materias como dirección de empresas, finanzas, fiscalidad o auditoría.

- ✓ Once de los catorce de sus miembros cuentan con dos años o más de experiencia como miembros del Consejo de Administración de una entidad de crédito.

- ✓ Ocho de sus catorce miembros han participado en la dirección de una gran empresa y más de la mitad de sus miembros tienen experiencia profesional en áreas de banca y/o servicios financieros.

- ✓ El 65% de los componentes del consejo tienen conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría de cuentas, o ambas.

- ✓ Uno de los componentes del Consejo Rector es experto en TIC y otro componente es experto en Sostenibilidad.
- ✓ Siete consejeros y consejeras están acreditados en el Buen Gobierno de las Sociedades (acreditación por parte del IC-A). Las personas que no están acreditadas tienen experiencia o han realizado formación en esta materia.
- ✓ Tres miembros tienen formación acreditada en MIFID y en LCCI.
- ✓ Tres componentes del consejo tienen conocimientos del negocio asegurador.
- ✓ La mitad de los miembros del consejo rector cuenta con experiencia previa en consejos de administración o consejos rectores.

Nombre	Sexo	Indepen-diente	Socio de trabajo	No Ejecutivo	Otro consej. Externo	Consejo Rector	Comité Nombra-mientos	Comité Remunera-ciones	Comité de Auditoria y CN	Comité de Riesgos	Comisión Opera-ciones Principal
PLAZA IZAGUIRRE, ADOLFO	H		✓			PCR[1]					✓
GIL SAGARDUY, EDORTA	H		✓			VCR[2]		VCRE[7]		VCRS[11]	
MAULEON SAINZ DE VICUÑA, BEATRIZ	M			✓		VCR[2]		VCRE[7]			✓
SORIA ALONSO, AITOR	H			✓		VCR[2]					✓
SAGARNA ARRIZABALAGA, XABIER	H	✓				VCR[2]	VCN[5]		VCA[9]		
LÓPEZ-CANO, IÑIGO	H		✓			VCR[2]	VCN[5]		VCA[9]		
ELGARRESTA IBARRONDO, ITZIAR	M	✓				VCR[2]	PCN[6]				
KORTA ERRAZKIN, ESTHER	M	✓				VCR[2]		PCRE[8]			✓
ÁLVAREZ RUBIO, JUAN JOSÉ	H	✓				VCR[2]			PCA[10]		
LARRABEITI LIBANO, NAGORE	M	✓				VCR[2]			VCA[9]	VCRS[11]	
MARTEN ULIARTE, IVÁN	H	✓				VCR[2]				PCRS[12]	
SANTXA VAZQUEZ, ÁLVARO	H		✓			SCR[3]			VCA[9]		
CORTABARRIA ACHA, MARÍA BELÉN	M	✓				VPCR[4]		VCRE[7]		VCRS[11]	
SAN JOSÉ RUÍZ DE AGUIRRE, LEIRE	M	✓				VCR[2]	VCN[5]			VCRS[11]	

[1] Presidente Consejo Rector; [2] Vocal Consejo Rector; [3] Secretario Consejo Rector; [4] Vicepresidente Consejo Rector [5] Vocal Comité de Nombramientos; [6] Presidente Comité de Nombramientos; [7] Vocal Comité de Remuneraciones; [8] Presidente Comité de Remuneraciones; [9] Vocal Comité de Auditoría; [10] Presidente Comité de Auditoría [11] Vocal Comité de Riesgos; [12] Presidente Comité de Riesgos

Total 14: 57% hombres y 43% mujeres

Porcentaje de independientes: 57%

CONSEJO DE DIRECCIÓN	SEXO	EJECUTIVOS
EGIBAR GAINZA, XABIER	H	ü
MEZKORTA ARMAOLEA, URTZI	H	ü
MARURI HERNAEZ, JOSEBA MIKEL	H	ü
ANDRES GORGOJO, SUSANA	M	ü
URGOITI URIOSTE, IBON	H	ü
CORTAJARENA GOÑI, FCO.JAVIER	H	ü
EGUSKIZA SIERRASESUMAGA, OSCAR MARIA	H	ü
AGUIRRE UNZUETA, NURIA	M	ü
GALLASTEGUI MARTINEZ, AINHOA	M	ü
MONGELOS GARCIA, PABLO	H	ü

Total 10: 70% hombres, 30% mujeres

Respecto a la conducta empresarial (G1), el Consejo Rector tiene aprobado un Código Ético y de Conducta Profesional que regula los principios de actuación y normas de conducta que deben guiar el comportamiento de los trabajadores (incluyendo la alta dirección) y los administradores con el objetivo de desarrollar una conducta profesional, transparente, honesta e íntegra. Con respecto a la experiencia de los órganos de administración, dirección y supervisión en materia de conducta empresarial, la mitad de los componentes del Consejo Rector poseen la certificación de Buen Gobierno de las Sociedades emitido por el Instituto de Consejeros y Administradores. El resto de los consejeros tiene formación en el buen gobierno de las sociedades.

Existe un programa de formación continua dónde anualmente se revisan aspectos de buen gobierno en especial los relacionados con la PBCyFT y la ciberseguridad.

El Código Ético incluye como principio de actuación el cumplimiento de las leyes, incluyendo un apartado específico a la Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación de Terrorismo en la medida que la Entidad es sujeto obligado de dicha regulación, disponiendo de una Manual de PBC/FT y un Órgano de Control Interno con funciones específicas en materia de prevención.

El Consejo Rector ha designado un Comité de Ética que vela por la aplicación del Código Ético y tiene aprobado un Modelo de Prevención Penal que busca estructurar un sistema de prevención y respuesta frente a posibles conductas delictivas aplicable a la Entidad. Asimismo, el Consejo Rector tiene aprobado Sistema Interno de Información (canal de denuncias) en el que se pueden denunciar comportamientos contrarios al Código Ético.

El Código Ético está publicado en la Intranet de la entidad e incluye un apartado sobre el modelo de gobierno del código que establece las funciones del Consejo Rector y del Comité de Ética respecto de la conducta regulada en el mismo.

La Dirección de Cumplimiento Normativo realiza un informe trimestral al Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo y semestral al Consejo Rector sobre los aspectos más relevantes de la actuación del Comité de Ética en relación con el Código Ético y de Conducta Profesional que también es presentado al Consejo de Dirección.

La Oficina de Sostenibilidad es la responsable, por delegación del Consejo de Dirección, de monitorizar los impactos, riesgos y oportunidades relativos a sostenibilidad. La Oficina informa al Consejo Rector y al Comité de sostenibilidad (Consejo de Dirección) periódicamente de los aspectos de sostenibilidad, incluidos los impactos, riesgos y oportunidades, para su supervisión. Esta supervisión se realiza un mínimo de tres veces al año. Tanto el Comité de Sostenibilidad como el Consejo Rector han validado el proceso de determinación de temas materiales. Asimismo, trimestralmente se hace seguimiento en el Comité de Riesgos del Consejo Rector de los indicadores de riesgos ESG establecidos, de sus umbrales y límites.

[GOV-2] Información facilitada a los órganos de administración, gestión y supervisión y cuestiones de sostenibilidad tratadas por ellos

La Oficina de Sostenibilidad (OdS) le facilita información sobre sostenibilidad tanto al Consejo Rector como al Consejo de Dirección un mínimo de tres veces al año. La política de sostenibilidad establece que el Consejo Rector "para garantizar el cumplimiento de la estrategia, las políticas, los requerimientos normativos, las expectativas supervisoras y el plan anual recibirá descargos, al menos tres veces al año".

Previamente a la comparecencia en el Consejo Rector, se reúne el Comité de Sostenibilidad para tratar los asuntos que se van a trasladar al Consejo Rector. Asimismo, trimestralmente se presentan y se hace seguimiento en el Comité de riesgos del Consejo Rector, los indicadores del Marco de apetito al Riesgo, entre los que se incluyen los referentes a riesgos ESG. Además de estas reuniones, el Comité se reúne periódicamente en función de los temas a tratar. En 2024 en el Consejo Rector se trataron:

- La memoria de sostenibilidad-EINF de 2023
- Análisis de doble materialidad de 2023.
- Los datos referentes a taxonomía-GAR de 2023.
- El informe TCFD-TNFD sobre los riesgos climáticos y de la naturaleza
- El cierre del plan de gestión de sostenibilidad y la aprobación del plan de 2024.
- Actualización de la Política de sostenibilidad tras el proceso de auditoría interna y aprobación de la Política de diligencia debida en relación con las principales incidencias adversas (PIAs) sobre los factores de sostenibilidad en gestión discrecional de carteras (GDC).

Por otro lado, en el Comité se han abordado también asuntos como:

- Primer borrador del análisis de doble materialidad según CSRD
- Resultados de la auditoría interna sobre gobierno ESG

- Resultados del proyecto sectorial sobre riesgos emergentes.

- Inspección del Banco de España sobre la integración de los riesgos ESG en el riesgo de crédito.

- Seguimiento del plan de gestión de sostenibilidad

Por otro lado, los comités de riesgos, auditoría/cumplimiento normativo y nombramientos se reúnen con carácter mensual, excepto en verano, previo a la reunión del Consejo Rector.

En el apartado [SBM-1] Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor, se explica la forma en la que los órganos de administración, gestión y supervisión tienen en cuenta las repercusiones, los riesgos y las oportunidades al supervisar la estrategia, las decisiones sobre operaciones importantes y el proceso de gestión de riesgos.

[GOV-3] Integración de la sostenibilidad en los sistemas de incentivos

El Consejo Rector, en su función de supervisión, no tiene incentivos.

Para el Consejo de Dirección, el sistema de incentivos tiene una versión colectiva, que aplica a todos los socios de trabajo, y una versión individual. Dentro del esquema de incentivo individual las variables ESG tienen un peso del 10%. Las condiciones de los sistemas de incentivos del Consejo de Dirección, como colectivo identificado, pasan por el Comité de Remuneraciones el cual emite un informe que se eleva al Consejo Rector para su aprobación.

Existen dos métricas para el incentivo individual:

- una relacionada con un indicador sintético de desempeño ambiental (huella de carbono y consumo de papel).

- otra sobre el diseño de un plan de descarbonización.

La variable relacionada con la reducción de la huella de carbono se mide de acuerdo con los marcos de referencia. En concreto es la reducción de un 5% de la huella de carbono operacional (generada en la propia actividad). Para su cálculo se utiliza la metodología explicada en E1-6 Emisiones brutas de GEI.

La retribución variable individual es aprobada por el Consejo Rector, al igual que todas las condiciones de los sistemas de incentivos.

[GOV-4] Declaración sobre la diligencia debida

El proceso por el cual el Grupo LABORAL Kutxa determina, previene, mitiga y rinde cuentas sobre cómo aborda las incidencias o impactos negativos reales y potenciales sobre el medio ambiente y las personas, incluida la no vulneración de los Derechos Humanos, relacionadas con sus actividades explica en los siguientes apartados:

ELEMENTOS CENTRALES DE LA DILIGENCIA DEBIDA	APARTADOS DE LA DECLARACIÓN DE SOSTENIBILIDAD
Integrar la diligencia debida en la gobernanza, la estrategia y el modelo de negocio.	NEIS2-GOV2: Información facilitada a los órganos de administración, dirección y supervisión de la empresa y cuestiones de sostenibilidad abordadas por ellos. NEIS2-GOV3: Integración de la sostenibilidad en los sistemas incentivos. NEIS2-SBM3: Incidencias, riesgos y oportunidades de importancia relativa y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio.
Participación de las partes interesadas en todas las fases de la diligencia debida.	NEIS2-SBM2: Intereses y opiniones de las partes interesadas. NEIS 2 IRO1: Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades
Identificar y evaluar los impactos adversos	NEIS2-IRO1: Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades NEIS2-SBM3: Incidencias, riesgos y oportunidades de importancia relativa y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio.
Tomar medidas para hacer frente a esos impactos adversos	NEIS2- MDRA: Actuaciones y recursos en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia relativa.
Seguimiento de la eficacia de estos esfuerzos y comunicación	NEIS2-MDRM: Parámetros en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia. NEIS2 -MDRT; Seguimiento de la eficacia de las políticas y actuaciones a través de metas.

[GOV-5] Gestión de riesgos y controles internos de los informes de sostenibilidad

El Grupo LABORAL Kutxa tiene establecida una metodología para la elaboración de la información de sostenibilidad:

Cada equipo/persona que aporta información es responsable de la calidad de la información que proporciona. Junto a la información, en su caso, debe explicar las fuentes, origen, criterios y controles de la información reportada.

A la llegada de la información, la Oficina de Sostenibilidad revisa su coherencia y robustez.

La información generada por la propia Oficina de Sostenibilidad es revisada por otra persona diferente a quien la ha elaborado.

Tras la finalización del estado de sostenibilidad se presenta al Consejo de Dirección para su validación previa a su envío al Comité de Auditoría y a la supervisión por parte del Consejo Rector.

A finales de 2023 el departamento de Auditoría Interna realizó una auditoría puntual sobre el proceso de reporting de sostenibilidad. De la auditoría se concluyeron algunas recomendaciones y planes de acción propuestos, como disponer de un manual o procedimiento por escrito en el que se recojan:

- La definición y descripción de los procesos requeridos para la elaboración y validación del contenido de la Memoria de sostenibilidad y EINF

- La metodología de cálculo aplicada en los indicadores claves y/o relevantes incluidos en la Memoria de sostenibilidad y EINF

- Definir tanto los controles como los procesos de supervisión necesarios para asegurar la calidad de la información incluida en la Memoria de sostenibilidad y EINF

Estas recomendaciones se han incorporado desde el origen a la confección de este estado de sostenibilidad y se está elaborando el manual del procedimiento de elaboración del estado de sostenibildiad con el sistema de priorización de riesgos en función de los IROs materiales. En 2025 está previsto realizar una nueva auditoría interna sobre el estado.

Por último, LABORAL Kutxa dispone de una política de Divulgación de información financiera y no financiera cuyo objetivo es establecer los procedimientos para la difusión de la información de la Entidad definiendo roles y responsabilidades que garanticen su adecuado gobierno. Esta política, revisada por última vez en diciembre de 2024, determina también la gobernanza de la información a divulgar.

[SBM-1] Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor

En 2022 se llevó a cabo una reflexión estratégica que derivó en la confección de un Plan Estratégico para los años 2023-2024. La reflexión estratégica en LABORAL Kutxa sigue un proceso de direccionamiento que sistematiza la vigilancia competitiva en los diferentes mercados y la revisión de los modelos de negocio y las apuestas estratégicas, las cuales se desarrollan después en cada Plan de Gestión.

Se mantuvo el esquema básico de la planificación estratégica anterior, definiendo la siguiente ambición:

- **Crecer en cuotas en los negocios principales de la entidad**: Hipotecas, Mercantil, Seguros y Fuera de Balance.

- **Impulsar la transformación de la entidad**: digitalización, tecnología, ciberseguridad, data analytics, exigencias supervisoras, talento.

Los programas se estratifican en cuatro grandes apartados (Gobierno Interno, Crecimiento rentable del negocio Core, Aceleradores del negocio y Capacidades Transformacionales).



En verano de 2023 se realizó un análisis de la evolución del entorno y la validez del Plan Estratégico, manteniéndose la estructura básica y objetivos del Plan.

Una novedad de esta planificación fue la desagregación de la Gobernanza y la Sostenibilidad, que en el anterior Plan formaban un único programa transversal. Las líneas principales de actuación del programa de Sostenibilidad han sido:

- Alinear la estrategia de sostenibilidad con Zentzua.
- Adaptación del catálogo de productos en todas las líneas de negocio.
- Integración transversal en los riesgos ambientales y del cambio climático, formación.
- Reducción impacto directo de la actividad: consumos y centros de trabajo, accesibilidad instalaciones, huella de carbono.
- Posicionamiento y Comunicación de producto.
- Cuadro de mando de sostenibilidad: KPIs y seguimiento, incluido RAS.
- Promoción de viviendas eficientes (A, B).

Principales retos

Desplegar la estrategia de Sostenibilidad, basada en las conclusiones de la reflexión en relación con el Propósito de la entidad (Zentzua), los valores cooperativos, los compromisos como firmante de los Principios de Banca Responsable y los ODS de la Agenda 2030. Monitorizar las iniciativas y proyectos desde la perspectiva del greenwashing, incluyendo a la segunda y tercera líneas de defensa. Por otra parte, también adaptar la entidad a las expectativas regulatorias ESG, adaptando el catálogo de productos verdes, aplicando principios de sostenibilidad en medios y personas (incluyendo la accesibilidad) y reduciendo el impacto directo de la actividad.

La gestión de riesgos es un elemento vital para una entidad financiera. Algunos de los hitos alcanzados en este período han sido:

- Se ha realizado un análisis, mediante un mapa de calor, de los riesgos ESG a los que se enfrenta nuestra cartera de financiación.

- Se ha aprobado la Política de financiación, inversión y aseguramiento ESG para el Grupo LABORAL Kutxa. Esta Política aclara las exclusiones, sectores considerados sensibles y la gestión de las controversias.

- Se ha continuado con el desarrollo de un catálogo de productos sostenibles.

Con respecto a la sostenibilidad, las conclusiones del redireccionamiento de 2023 fueron:

- La constatación del aumento de las necesidad y recursos demandadas por el reporting.

- La complejidad de la integración de los riesgos ESG junto al resto de los riesgos.

Durante la segunda mitad de 2024 se ha estado trabajando en un nuevo Plan Estratégico 2025-2027 que será validado y aprobado a principios de 2025. En este nuevo plan se mantiene tanto la sostenibilidad como uno de los ejes transversales de actuación del Grupo, como otros programas relacionados con los temas materiales como ciberseguridad, clientes y marca o talento y cultura.

En cuanto a los grupos importantes de productos o servicios ofrecidos, al ser una entidad financiera, en el caso de GLK se trata de los servicios financieros otorgados a su clientela. Con respecto a las actividades, productos y servicios, se pueden destacar y clasificar en:

- Ahorro e inversión. Incluye depósitos de la clientela y activos fuera de balance (fondos de inversión EPSVs y planes de pensiones).

- Financiación:

    - Sector público: 8%

    - Economías domésticas: 68% (66% hipotecas, 3% financiación al consumo)

    - Empresas/mercantil: 19%

- Aseguramiento:

    - Vida: 30%

    - No vida: 70% (principalmente hogar 25% y autos 37%)

Dentro de la financiación, se distingue aquella otorgada a las empresas y a los clientes particulares. Esta clasificación también es válida para los grupos de clientes y los sectores significativos:

- Financiación a particulares: 72%

- Financiación a empresas: 28%

Dentro del año 2024 no ha habido cambios significativos en este ámbito.

En cuanto a los mercados, GLK opera solamente en el mercado español.

La plantilla a final del ejercicio 2024 por zona geográfica es la siguiente:

Provincias	Femenino	Masculino	Total
	165	**111**	**276**
Araba/Álava	**17**	**9**	**26**
Bizkaia	**47**	**22**	**70**
Gipuzkoa	**70**	**57**	**127**
Navarra	**13**	**12**	**25**
Resto de las provincias	**18**	**11**	**29**
Asturias	1	1	2
Barcelona	1	1	2
Burgos	2		2
La Rioja	2		2
Madrid	7	7	14
Salamanca	1	1	2
Valladolid	3		3
Zaragoza	1	1	2
Cto INDEFINIDO	**1.138**	**974**	**2.112**
Araba/Álava	**76**	**82**	**158**
Bizkaia	**310**	**244**	**554**
Gipuzkoa	**443**	**328**	**771**
Navarra	**101**	**50**	**151**
Resto de las provincias	**208**	**270**	**478**
Asturias	19	28	47
Barcelona	6	12	18
Bizkaia	1		1
Burgos	19	16	35
Cantabria	8	11	19
Gipuzkoa	2	5	7
Huesca	2	2	4
La Rioja	18	15	33
León	11	16	27
Madrid	28	43	71
Navarra		1	1
Palencia	4	6	10
Salamanca	7	20	27
Valladolid	347	44	81
	1	1	2
Zamora	43	3	6
Zaragoza	42	47	89
Total España	**1.303**	**1.085**	**2.388**

Sobre los objetivos relacionados con la sostenibilidad en términos de grupos de productos y servicios significativos, el GLK pretende ir aumentando el número de productos con características sostenibles ofrecidos a su clientela. A día de hoy, se cuenta con distintos productos relacionados con la sostenibilidad como Préstamos ECO o DispON ESG.

CADENA DE VALOR

1.1. ACTIVIDADES DEL GRUPO LABORAL KUTXA

Con respecto a los insumos, el Grupo Laboral Kutxa realiza 4 actividades principales:

- Concesión de préstamos (financiación) (representa el 55% del balance de la Entidad).
- Inversiones financieras (representa el 31% del balance).
- Comercialización de fondos de inversión (FI), planes de previsión (EPSV) y planes de pensión (PP) (representan el 25% de los recursos de acreedores).
- Comercialización de seguros. Principalmente de hogar, auto y vida (representa alrededor del 15% de los resultados del Grupo).

A continuación, se describen los actores necesarios para la realización de cada actividad del Grupo (aguas arriba y aguas abajo).

1.1.1. CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS

AGUAS ARRIBA

Para poder realizar la actividad de concesión de préstamos, GLK necesita obtener los fondos necesarios. En el momento actual son adquiridos exclusivamente mediante los depósitos de la clientela, no contando con emisiones mayoristas.

Estos fondos provienen de empresas y particulares, todos ellos muy atomizados. Además, GLK cuenta con una *Política de prevención del blanqueo de capitales* para asegurar el origen lícito de los fondos y cumplir estrictamente con la legislación vigente.

AGUAS ABAJO

Para la actividad de concesión de préstamos (o financiación), los actores más relevantes son los clientes particulares, a los que se les concede el 73% de los préstamos. Dentro de ellos, el 95% va destinado a la concesión de hipotecas, mientras que el resto (5%) se destina a los préstamos de consumo. Debido a su importante volumen, la concesión de hipotecas se considera como uno de los elementos principales de la cadena de valor.

El resto 27% de la actividad se dedica al ámbito mercantil, ya sean autónomos, grandes empresas, pequeñas y medianas empresas (PYMEs) o sector público, siendo los más destacados las PYMEs.

Para el ámbito mercantil, el GLK ha realizado un trabajo de análisis de los riesgos ESG, principalmente ambientales y de cambio climático. Este análisis se ha traducido en un mapa de calor donde se clasifican los diferentes sectores de actividad en función de los riesgos, tanto directos como de transición. El resultado determina que los sectores con mayor riesgo ambiental son las eléctricas; petróleo y gas; transporte terrestre de mercancías, y transporte marítimo y aéreo. Estos 4 sectores solamente representan el 6,1% de la inversión mercantil del GLK, pero, debido a su impacto riesgo climático y medioambiental, se les considerará dentro de la cadena de valor.

Para apoyar la financiación sostenible de su actividad, el GLK cuenta con la *Política de inversión, financiación y aseguramiento ESG*. En esta política el GLK marca los principios y criterios para alinear sus financiaciones con el fomento y apoyo de una economía y sociedad más justas y sostenibles. Al mismo tiempo, se destacan una serie de sectores sensibles que no están del todo alineados con dichos principios y criterios, a los cuales se les restringe o excluye.

Al mismo tiempo, GLK también cuenta con una gama de productos de financiación para incentivar a sus clientes a realizar inversiones sostenibles. Por ejemplo, entrarían dentro de esta gama el préstamo ECO, DispON ESG, préstamos relacionados con las energías renovables o con la rehabilitación de viviendas o edificios.

1.1.2. INVERSIONES FINANCIERAS

AGUAS ARRIBA

La obtención de fondos se realiza de la misma manera que en la actividad de concesión de préstamos, no identificándose tampoco ningún actor particularmente relevante para la cadena de valor.

AGUAS ABAJO

Tal y como se ha explicado en la parte de aguas abajo de la concesión de préstamos, GLK cuenta con la *Política de inversión, financiación y aseguramiento ESG*, que es también aplicable a la parte de las inversiones financieras.

Además, se cuenta con el *Manual ESG de Tesorería y Mercado de Capitales*, donde se establecen los procesos ESG específicos para la actividad de inversiones financieras del Área de Tesorería. Por último, GLK tiene un servicio de *engagement* mediante el cual conversa con las entidades en las que tiene realizadas sus inversiones para que tengan en cuenta criterios de sostenibilidad.

En cuanto a los actores, cabe mencionar que el 96% de la cartera de valores está invertida en la renta fija y, dentro de ella, más del 90% se encuentra en la deuda pública española. Por lo tanto, se considerará como actor de la cadena de valor al estado español. El resto de las inversiones financieras, debido a su atomización y reducido volumen, son muy poco relevantes.

1.1.3. COMERCIALIZACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN (FI), PLANES DE PREVISIÓN (EPSV) Y PLANES DE PENSIONES (PP)

AGUAS ARRIBA

Las gestoras forman parte del GLK. Su comercialización se realiza a través de los canales de venta de la red de LABORAL Kutxa. Para comercializar los FI, EPSVs y PPs, GLK hace de intermediario para invertir el dinero de los clientes en los mercados financieros. A la hora de realizar estas inversiones, GLK cuenta con la ya mencionada *Política de inversión, financiación y aseguramiento ESG*, que tiene en cuenta criterios de sostenibilidad. Asimismo, también existe la Política de integración de riesgos de sostenibilidad (ESG) del Grupo Laboral Kutxa, que ahonda aún más en tener en cuenta los criterios ESG a la hora de realizar inversiones financieras. Esto hace que la gran mayoría de los fondos de inversión del GLK sean considerados como artículo 8 en la normativa NFDR; es decir, que tienen en cuenta características de sostenibilidad, además de contar con un porcentaje determinado de inversión sostenible. Asimismo, de la misma forma que para las inversiones financiera, se realiza labor de engagement.

AGUAS ABAJO

GLK comercializa los FI, EPSVs y PPs entre su clientela minorista, muy atomizada. La comercialización se realiza siguiendo la normativa MIFID que garantiza el mayor nivel de claridad y transparencia en su venta. Previamente a se realiza el cuestionario MIFID donde se consulta sobre las preferencias de sostenibilidad. Después, en base a las respuestas, se asigna un perfil determinado a cada cliente y se les ofrece los productos financieros que son adecuados para ellos.

1.1.4. COMERCIALIZACIÓN DE SEGUROS

AGUAS ARRIBA

El Grupo asegurador Seguros Lagun Aro también forma parte del GLK. Para prestar servicio a sus clientes que han sufrido un siniestro o requieren de la prestación de un servicio, cuenta con acuerdos con distintos reparadores. Dado el peso de estos ramos, los principales son los relacionados con el automóvil (talleres, grúas…) y el hogar (electricistas, gremios, fontaneros, …).

Además de ello, también contrata a una serie de reaseguradores para cubrir parte del riesgo que está asumiendo con sus clientes.

AGUAS ABAJO

Se trata de los clientes particulares que contratan algún seguro, ya sea de vida, hogar, auto o alguna otra modalidad.

GLK cuenta con la *Política de inversión, financiación y aseguramiento ESG* que limita o restringe el aseguramiento en determinados sectores contrarios a los criterios y principios de sostenibilidad del GLK.

Por otra parte, GLK cuenta con un catálogo de productos aseguradores ESG que tiene como objetivo asegurar los bienes de sus clientes que estén relacionados con la sostenibilidad: los seguros de vehículos eléctricos o híbridos enchufables, de bicicletas o patinetes eléctricos, y de hogar para colectivos vulnerables.

Otro elemento relevante es que también comercializa los seguros a través de una red de mediadores. Se trata de un conjunto de agentes externos, que distribuyen seguros de Lagun Aro independientemente del canal bancario. Este canal de comercialización supone el 26% de las primas obtenidas.

1.2. *OTROS ACTORES TRANSVERSALES Y SOCIOS*

Más allá de los actores a los que se ha hecho referencia para cada actividad principal del GLK, también existen otros que son transversales e imprescindibles para la realización de todas estas actividades y que deben de ser considerados dentro de la cadena de valor.

PLANTILLA

Los trabajadores del GLK permiten realizar todas las actividades de la Entidad. En el caso particular del GLK, como cooperativa de crédito laboral, un porcentaje superior al 80% de los trabajadores son al mismo tiempo dueños de la Entidad. El resto son trabajadores por cuenta ajena. Esta estructura laboral que viene de su composición jurídica determina unos niveles de involucración en la gestión, transparencia en la comunicación y diferencias salariales marcadamente diferenciales con respecto a otras entidades.

SOCIOS

LABORAL Kutxa es una cooperativa de crédito, por lo que la mayoría de las personas de la plantilla son al mismo tiempo socios o dueños de la Entidad. Asimismo, existen otros socios o dueños, que son las cooperativas asociadas, personas físicas (clientes) y parte de la plantilla jubilada (colaboradores).

PROVEEDORES

GLK requiere de los servicios que le prestan sus proveedores para poder llevar a cabo todas las actividades mencionadas. Estos proveedores son numerosos y variados, aunque se puedan destacar 3 categorías: los informáticos/tecnológicos, marketing/ análisis de mercado y consultores. A estas 3 categorías se le unen los servicios básicos: electricidad, seguridad, limpieza… Dentro del proceso de gestión de terceros se clasifican unas externalizaciones como esenciales.

Cabe mencionar que GLK tiene en cuenta la sostenibilidad a la hora de relacionarse con sus proveedores. Por una parte, cuenta con la Política de compras sostenibles en Laboral Kutxa, el cual garantiza la utilización de criterios ESG a la hora de realizar las compras. Por otra parte, antes de su contratación se les envía a los proveedores un cuestionario donde se les consulta sobre distintas cuestiones relacionadas con la sostenibilidad.

Conviene destacar que el 95% de los proveedores son locales.

SOCIEDAD

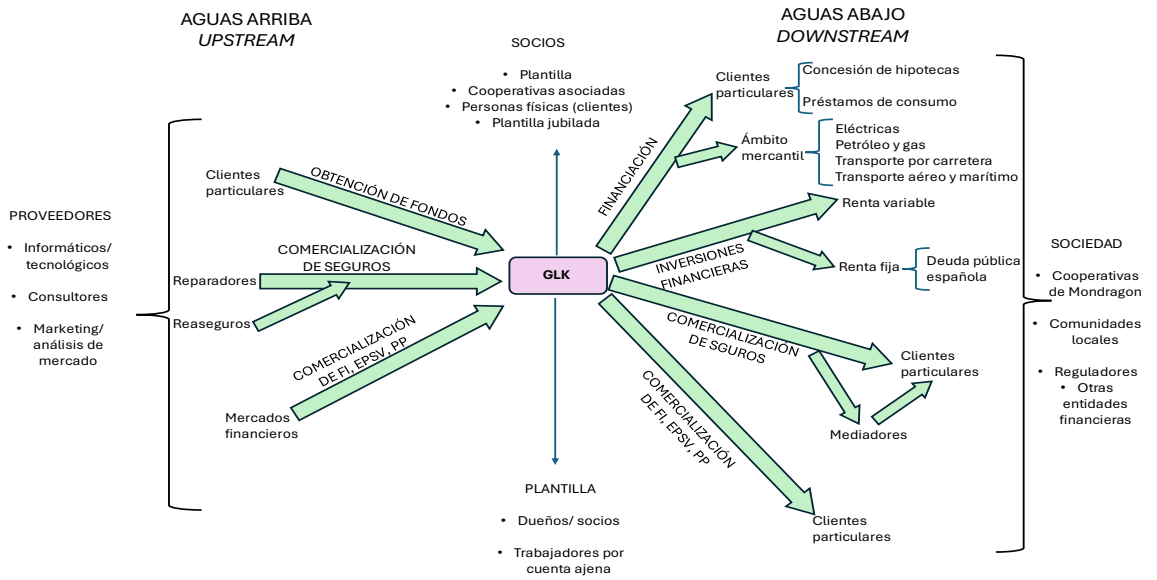
Dentro de este apartado se incluyen algunos grupos de interés, entre los que destacan:

- Otras cooperativas de Mondragon, propietarias de parte del capital del GLK y con quien comparten valores cooperativos y de transformación social.

- Comunidades locales. Como cooperativa de crédito el GLK tiene vocación de contribuir al progreso y desarrollo de las sociedades en las que realiza su actividad.

- Reguladores. En un sector tan regulado como el financiero, es relevante la perspectiva de los reguladores, tanto los españoles (BdE o CNMV) como europeos (BdE, EBA, EFRAG, Parlamento Europeo…). Esta perspectiva de los reguladores es especialmente relevante en aspectos ESG.

- Otras entidades financieras. Como miembro del sistema financiero español, el GLK mantiene relación, cooperación y seguimiento de otras entidades financieras, especialmente de las más cercana geográficamente.



[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas

LABORAL Kutxa es una cooperativa de crédito de trabajo asociado. Por tanto, se trata de una entidad financiera proveniente de la economía social en la que el capital social está en manos de otras cooperativas de Mondragon, la plantilla (actual y jubilada) y la clientela. El objetivo fundacional de LABORAL Kutxa es contribuir a crear riqueza en su entorno de una manera justa.

Dentro de la reflexión, llamada Zentzua, sobre el propósito de la cooperativa que se culminó en 2023 y que ha servido de actualización de las señas de identidad y del legado de la cooperativa, se definió la siguiente declaración: Construimos comunidades más prósperas, igualitarias y sostenibles, expandiendo una cultura cooperativa solidaria y corresponsable.

Los objetivos y planes puestos en marcha como resultado de Zentzua se estructuran en torno a tres:

- Personas (plantilla)
- Clientela
- Sociedad

Estos ejes constituyen, junto a la necesaria solidez financiera, la base sobre la que se ha estructurado el plan estratégico, tal y como se observa en el diagrama del apartado anterior “SBM-1”.

Las personas que trabajan en LABORAL Kutxa son socias y propietarias de la cooperativa con plenos derechos y deberes, tanto en la observación de sus funciones profesionales, como en el derecho a participar en la gestión y en los resultados empresariales. Esta diferencia respecto a otras empresas marca el enfoque de las relaciones dentro de la empresa, de modo que los trabajadores y trabajadoras participan en los tres ámbitos posibles: la propiedad, los resultados y también en los métodos de gestión, ya que nuestro objetivo es que nuestra gestión sea democrática y responsable. En concreto, las decisiones clave se validan en la Asamblea General con la participación de todos los socios y socias para garantizar una gestión eficaz y responsable que nos permita obtener beneficios y reinvertirlos en nuestra sociedad.

Con respecto a la clientela, la misión de LABORAL Kutxa establece que "LABORAL Kutxa y las personas que formamos parte de la cooperativa de crédito, nos comprometemos en ofrecer a nuestros clientes un servicio financiero y asegurador cercano, profesional y honesto, que les ayude en el logro de sus metas y su bienestar. Lo haremos desarrollando una banca con valores, competitiva, solvente y rentable a largo plazo, siempre con el objetivo de dejar un legado mejorado a las siguientes generaciones."

LABORAL Kutxa nació en el País Vasco en un Grupo empresarial (Mondragon) con un fuerte compromiso de servicio a la Sociedad, cuya misión incluye la creación de trabajo asociado y participativo de carácter cooperativo como vía esencial para la creación de riqueza y bienestar, tanto entre sus partícipes sociales directos como en la propia sociedad en la que está inmerso. Por su naturaleza jurídica y por su vocación cooperativa, LABORAL Kutxa orienta una parte significativa de sus beneficios a la promoción del mundo cooperativo, pero además reserva apartados específicos a numerosas iniciativas locales en los territorios donde están implantadas sus oficinas.

Dentro del proceso para determinar los temas de importancia relativa se han tenido en cuenta los intereses y opiniones de estas partes interesadas en diversos momentos:

- Dentro del análisis de la cadena de valor
- En el análisis externo, como al analizar las tendencias de mercado o valorando la relevancia que le otorgan a los diferentes temas los expertos y analistas.
- En el análisis interno: plan estratégico, Zentzua, diferentes políticas, …
- En la consulta a los grupos de interés. Las tres partes interesadas han sido consultadas y han aportado sus opiniones.

Para más información sobre las partes interesadas de GLK y cómo sus intereses han sido analizados durante el proceso de evaluación de doble materialidad véase el apartado "IRO – 1: Grupos de interés"

Los resultados de este análisis de doble materialidad se presentaron en 2024 al Comité de Sostenibilidad.

Paralelamente, en el apartado SBM2 de los apartados NEIS S-1 Personal propio y NEIS S-4 Consumidores y usuarios finales, se divulga más información al respecto.

Una vez descrito los intereses y opiniones de las partes interesadas de forma general, a continuación, se especificarán los intereses y opiniones de distintos grupos de interés de forma más específica e individualizada.

Personal propio (S1)

En relación con la actividad directa de LABORAL Kutxa respecto a sus propios trabajadores y trabajadoras, la forma jurídica de cooperativa es un desarrollo ambicioso de los principios inspiradores de la Declaración universal de los Derechos Humanos, en concreto que todos los seres humanos somos iguales en dignidad y en derechos.

En efecto, la forma cooperativa implica que las personas que trabajan en la empresa sean socios y socias con iguales derechos y obligaciones, independientemente de su situación en la jerarquía organizativa, y que al ser propietarios desarrollemos un doble desempeño: el profesional y el cooperativista. Esta doble condición nos apela como profesionales a ser autoexigentes, a tener la ambición de mejorar en el día a día, y nos exige un tipo de relaciones y conexiones internas propias de una organización altamente conectada y participativa:

- Participamos en el propio trabajo, en el capital, los resultados, la gobernanza.

- Y la participación nos impulsa a crecer como personas.

Todo ello, requiere que trabajemos para que el nuestro sea un buen lugar para trabajar, un entorno de trabajo positivo donde las personas seamos valoradas, sintamos que somos escuchadas y recibamos el reconocimiento por nuestros logros.

Un entorno que además favorezca el **equilibrio entre la vida personas y la profesional**, que se preocupe por el **bienestar** de las personas, en la que se promueve el **trabajo en equipo**, y donde existe un **reparto equitativo de los salarios** que contribuye a la construcción de una sociedad más justa, rica y empoderada.

Nos comprometemos en un proyecto cooperativo que va más allá de nuestro tiempo, asumimos el deber de trasmitir ese legado mejorado, y eso hace que antepongamos el interés global y el fortalecimiento del proyecto cooperativo a largo plazo.

En este sentido, la prudencia y el largo plazo están muy presentes en nuestra toma de decisiones. Actuamos con prudencia en la asunción de riesgos, realizamos una labor de planificación a largo plazo para garantizar la sostenibilidad de nuestros resultados, realizamos provisiones, y cuidamos nuestra solvencia.

Somos una **banca cooperativa**, un modelo de hacer empresa diferente, y además de competir y ser rentables, lo hacemos acorde a nuestros principios, de forma que todas las personas de la organización nos sintamos orgullosas de nuestros valores cooperativos, de cómo alcanzamos nuestros objetivos y de lo que aportamos a la sociedad de la que formamos parte.

En el ámbito de personas, los riesgos más relevantes ligados al incumplimiento de los derechos humanos están relacionados con la corrupción y al acoso en el trabajo.

- Respecto a la corrupción, ver apartado G1-3 [G1-3] Prevención y detección de la corrupción o el soborno.

- En referencia al acoso en el trabajo, hay que indicar que se trata de una problemática con escasa incidencia cuantitativa, pero un potencial efecto relevante sobre las personas que puedan estar implicadas en una eventual situación de estas características. Desde los procedimientos, existe un conjunto de Protocolos de actuación ante situaciones de Acoso en el trabajo:

  - Protocolo de Acoso Moral actualizado el 03/11/2023.

  - Protocolo para combatir el acoso sexual y acoso por razón de sexo actualizado 03/11/2023

- Organizativamente, el Comité de Ética es el encargado de estudiar y valorar los casos.

- Las comunicaciones y/o denuncias relativas a situaciones de acoso se reciben a través del Canal de Denuncias de la Entidad

La actividad financiera que desarrollamos, el ámbito geográfico de nuestra actuación y la estructura de propiedad imposibilitan que se produzcan amenazas de vulneración de las disposiciones de los convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo

Seguros Lagun Aro también cuenta con un protocolo contra el acoso sexual y el acoso por razón de sexo que regula el procedimiento de actuación para resolver reclamaciones y denuncias en relación con este tipo de situaciones, y establece mecanismos de prevención a través de la sensibilización, la formación y la información. El protocolo se ha actualizado en 2023 de acuerdo con la normativa en vigor.

Consumidores y usuarios finales (S4)

La entidad cuenta con varios procesos para conocer y considerar los intereses y opiniones de los consumidores y usuarios finales. En concreto, se trata de 4 procesos distintos basados en encuestas, donde se obtiene información de las preferencias de la clientela y de lo que piensan éstos a cerca de la entidad. En [S4-2] Procesos para implicar a los usuarios y consumidores finales en los impactos, se explica con mayor detalle de qué manera la entidad colabora con los consumidores y usuarios finales en relación a los impactos o incidencias materiales detectadas en el proceso de doble materialidad. A continuación se explica cada uno de estos procesos:

- Encuesta de satisfacción del cliente:

  Es una encuesta que se realiza semestralmente a la clientela de la entidad. El objetivo es conocer el nivel de satisfacción global de la clientela con la entidad, así somo su satisfacción con el servicio y asesoramiento ofrecido en oficinas y canales a clientes de diferentes perfiles: clientes financieros domésticos y mercantiles, clientes con seguros, etc. Se consulta su opinión a una amplia base de la clientela.

DATOS 2024

- Clientes consultados: 29.850

- Satisfacción global con LK: 80,7/100

- Encuesta de momentos relacionales:

  Encuesta donde se consulta sobre la satisfacción del cliente en diferentes momentos de relación con Laboral Kutxa, en oficinas y banca on-line, como el alta de nuevos clientes, oferta y contratación de productos, etc…

  En la encuesta se consideran los siguientes aspectos: valoración global de la experiencia, valoración del proceso (sencillez, información, asesoramiento…) y adecuación del producto a sus necesidades…

  DATOS 2024

  - Clientes consultados: 18.159

  - Satisfacción global con LK: 8,83/10

  - Valoración de la experiencia: 8,91/10.

- Informe nacional: benchmarking de satisfacción de clientes del sector financiero:

  Estudio realizado por iniciativa de una empresa externa (Stiga) con el objetivo de tener un marco de referencia comparativo del nivel de satisfacción y compromiso de los clientes de las entidades financieras que operan en el mercado español.

  El estudio analiza la satisfacción de los clientes con los diferentes canales de atención (Oficina / Banca ON-line y APP / Cajeros / Banca Telefónica) así como su valoración de la Oferta, Información, Intangibles de relación y marca de cada entidad.

  DATOS 2024

  - Clientes del Grupo LABORAL Kutxa consultados: 14.400

  - Satisfacción global con LK: 7,74/10

- *Tracking* de imagen de marca:

  Estudio realizado para la entidad por la empresa Ikerfel, en el que se pregunta a consumidores de mercado (clientes y no clientes) sobre la imagen que tienen de las entidades financieras y su actuación en aspectos como relación con clientes, valores, compromiso con la sociedad y oferta.

  El objetivo es conocer en qué medida la actuación de la entidad es coherente con nuestros valores de marca y el propósito de la entidad

Estos estudios de satisfacción de clientes y el tracking de imagen de marca se presentan anualmente en el Consejo de Dirección y Consejo Rector

Los resultados de estos informes permiten identificar necesidades de los clientes, nuevos productos y servicios a ofrecer así como aspectos a mejorar en el servicio que prestamos en oficinas y canales. Las principales demandas de los clientes se incorporan como líneas de actuación en el Plan de gestión anual.

Por otro lado, relacionado con el IRO de la inclusión de los consumidores o usuarios finales, en 2023 Ilunion realizó un diagnóstico de accesibilidad a LABORAL Kutxa. Este diagnóstico fue integral y abarcó a todos los canales de relación con la clientela. Por tanto, incluía tanto el canal físico (las oficinas), como el telefónico, on line y los cajeros automáticos. También se analizaron dos de los principales procesos de venta; la apertura de cuentas y la contratación de hipotecas. Para realizar el diagnóstico, se contó tanto con la valoración de auditores expertos, como de personas usuarias. Los objetivos buscados por Ilunion eran:

- Conocer las necesidades y demandas que tienen las personas con discapacidad y/o edad avanzada para mejorar su experiencia de cliente con Laboral Kutxa en su mapa de proceso: interacción con los diferentes canales de comunicación (físico, telefónico y back office, y online); la prestación de servicios; y atención de los profesionales del sector bancario.

- Identificar las características y funcionalidades que deben integrarse en los canales de interacción actuales para que puedan dar servicio en igualdad de condiciones a los clientes con discapacidad (física, visual o auditiva) y/o edad avanzada.

Para lograrlo, se realizaron:

- Test de usuario: Pruebas de usabilidad que se basan en la observación y análisis de cómo los usuarios, de manera individual, utilizan el servicios y productos.

- Mystery shopper: Estudio del comportamiento real de los servicios de atención al cliente.

Tras la fase de diagnóstico se realizó una memoria y un plan de mejoras que están en proceso de implantación.

Ciberseguridad y tratamiento de datos (C1)

El sector bancario, debido a la naturaleza que presenta en la planificación y desarrollo de sus operaciones, así como la sensibilidad de la información que maneja, enfrenta desafíos muy específicos en materia de ciberseguridad.

Desde LABORAL Kutxa se entiende la ciberseguridad y protección de datos como un objetivo estratégico que permite reforzar su reputación y mantener un alto nivel de confianza por parte de sus clientes, y que consigue a través de:

- Implantación de una **cultura de ciberseguridad** transversal a toda la entidad.

- **Inversión en recursos y nuevas tecnologías** que protegen sus sistemas y datos y puedan detectar y responder ante los ataques sufridos.

- **Colaboración con autoridades y terceras partes** para la creación de una base de conocimiento común de las nuevas amenazas y riesgos emergentes en el sector.

Teniendo en consideración la tendencia creciente de las amenazas cibernéticas, resulta preceptivo fortalecer la conexión entre la sostenibilidad y la ciberseguridad como un enfoque integrado que ayude a salvaguardar la salud de la organización y sus trabajadores, el futuro del negocio y los intereses de sus partes interesadas (clientela y socios comerciales).

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

Tras realizar el análisis de importancia relativa, se han identificado los siguientes impactos (I), riesgos (R) y oportunidades (O) materiales:

Temas de sostenibilidad	Subtemas de sostenibilidad	IROs materiales	IROs	Cadena de valor	Horizontes temporales
Cambio climático	Adaptación del cambio climático	Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Contribución hacia una economía más sostenible apoyan a aquellos sectores/empresas que generen productos y servicios sostenibles.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con una mayor riesgo físico y/o de transición.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.	Oportunidad	Fases posteriores	Medio/largo plazo
	Mitigación del cambio climático	No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se le han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes …)	Riesgo	Fases posteriores	Largo plazo
		Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas.	Riesgo	Fases posteriores	Largo plazo
		Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posteriores incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.	Riesgo	Fases posteriores	Largo plazo
		Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de proyección con menor impacto ambiental.	Oportunidad	Fases posteriores	Medio/largo plazo
Trabajadores propios	Condiciones de trabajo	Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
		Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
	Igualdad de trato y oportunidades para todos	Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
		Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Riesgo	Operaciones propias	Corto/medio/largo plazo
Consumidores y usuarios finales	Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales	Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Fidelización de la clientela por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes ala sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo
		Consecución de una buena reputación en la sociedad y en el sector por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo
		Seguridad jurídica por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo

Temas de sostenibilidad	Subtemas de sostenibilidad	IROs materiales	IROs	Cadena de valor	Horizontes temporales
	Inclusión social de los consumidores o usuarios finales	Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Fidelización y arraigo de la clientela por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.	Oportunidad	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo
		Obtención de un mayor número de clientes por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto	Oportunidad	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo
Cultura corporativa	Corrupción y soborno	Realización de casos de corrupción o blanqueo de capitales mediante canales o productos de LABORAL KUTXA.	Oportunidad	Operaciones propias	Corto plazo
		Formación de la plantilla para evitar todo caso de corrupción o blanqueo de capitales.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
Ciberseguridad y tratamiento de datos	Entity specific	Saqueo de los datos personales o ahorros de la clientela debido a actividades fraudulentas, fraudes o estafas.	Impacto	Fases posteriores	Corto plazo
		Formación a la plantilla para que respondan debidamente a los intentos de ciberataque y preservar así los datos y depósitos de la clientela.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
		Resiliencia de la entidad ante acciones hostiles de ciberdelincuentes.	Impacto	Operaciones propias	Corto plazo
		Pérdidas económicas u operacionales para LABORAL KUTXA consecuencia de ataques o actividades maliciosas.	Riesgo	Operaciones propias	Corto/medio/largo plazo
		Ataques a la infraestructura tecnológica propia con impacto en operatividad, servicio o económica.	Riesgo	Operaciones propias	Corto/medio/largo plazo
		Pérdida de la clientela por saqueos de sus datos personales o ahorros debido a ciberataques.	Riesgo	Fases posteriores	Corto/medio/largo plazo

Respecto a los efectos financieros de los riesgos y oportunidades que se acaban de mencionar, la entidad ha realizado una valoración económica, aunque no ha detallado de forma exacta los efectos de cada uno de ellos.

Tal y como se aprecia en el diagrama del apartado SBM 1, los subsubtemas resultantes están identificados por LABORAL Kutxa y están incluidos en el plan estratégico y en modelo de negocio.

Para empezar, como eje principal de la estrategia de la entidad se sitúa el proyecto Zenztua, el cual influye en las áreas de personas (trabajadores), clientela y sociedad. Por lo tanto, está relacionado y sirve de palanca para todos los IROs identificados en los temas trabajadores propios; consumidores y usuarios finales; y cultura corporativa. Además, Zentzua es un proyecto dinámico que se va alimentando de distintos inputs, por lo que los IROs detectados estos apartados, servirán para remodelar el proyecto y así afectar a la estrategia de forma directa, puesto que todas las decisiones de la entidad pasan por el filtro de lo indicado en Zentzua.

Asimismo, entre los principales retos se encuentra la de desplegar la estrategia de Sostenibilidad, donde, entre otros aspectos, se encuentra la adaptación de las expectativas regulatorias ESG. Estas expectativas, que se encuentran mayoritariamente relacionadas con el tema de medio ambiente, hacen que influyan en todos los IROs identificados dentro del tema cambio climático.

Por último, debido a la incorporación de la normativa DORA, la entidad está obligada a trabajar en los IROs relacionados con el tema ciberseguridad y tratamiento de datos.

Con respecto a las incidencias de importancia relativa

Las incidencias de importancia relativa identificadas que podrían afectar directamente a las personas o al medio ambiente son:

- Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales. I

    - Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles. I

    - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición. I

- Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales.

Impacto potencial en la plantilla mitigado por la estructura cooperativa y por las diversas políticas y programas en marcha.

- Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.

Impacto potencial en la plantilla mitigado por la estructura cooperativa y por las diversas políticas y programas en marcha.

- Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil.

Impacto en la clientela con potenciales pérdidas económicas o asunción de riesgos no deseados.

- Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.

Impacto en la clientela con una adecuada gestión de su patrimonio y con consiguiente confianza y relaciones a largo plazo con ella.

- Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.

Impacto en la clientela y en la sociedad que ve satisfechos sus derechos.

- Realización de casos de corrupción o blanqueo de capitales mediante canales o productos de LABORAL Kutxa.

Impacto potencial en la sociedad.

- Formación de la plantilla para evitar todo caso de corrupción o blanqueo de capitales.

Impacto en la plantilla permitiendo una mejor gestión y prevención de unas infracciones con impacto social y que pueden acarrear sanciones al Grupo.

- Saqueo de los datos personales o ahorros de la clientela debido a actividades fraudulentas, fraudes o estafas.

Impacto en la clientela con pérdidas económicas o de privacidad.

- Formación a la plantilla para que respondan debidamente a los intentos de ciberataque y preservar así los datos y depósitos de la clientela.

Impacto en la plantilla permitiendo una mejor gestión y prevención de unas infracciones con impacto social y que pueden acarrear pérdidas y sanciones al Grupo.

- Resiliencia de la entidad ante acciones hostiles de ciberdelincuentes.

Impacto en las personas y plantilla al mejorar la seguridad de la información y de las operaciones.

[IRO-1] Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades

El proceso de análisis de doble materialidad y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades (en adelante, “IROs”) materiales fue modificado en 2024 para adaptarse a los requisitos normativos de la CSRD y volverá a ser revisado durante el ejercicio 2025.

En 2024 el análisis fue validado tanto por la oficina de sostenibilidad como por el Comité de Sostenibilidad adicionalmente, a principios de 2025 el análisis de materialidad fue validado por el Consejo de Dirección y aprobado por el Consejo Rector.

El proceso de identificación y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades seguido por LABORAL Kutxa ha contado con cinco fases que se describen a continuación.

FASE 1. ANÁLISIS DE CONTEXTO

El análisis de contexto se establece como el primer paso dentro del estudio de doble materialidad. Se divide en 4 partes:

1. Definición de la cadena de valor

2. Definición de los grupos de interés

3. Análisis interno

4. Análisis externo.

Con los resultados del análisis de contexto se ha realizado un listado preliminar de las cuestiones de sostenibilidad (ESRS) potencialmente materiales en la fase 2.

CADENA DE VALOR

El objetivo de este punto es la identificación de la cadena de valor del Grupo Laboral Kutxa (en adelante “GLK”), entendida según la definición de la EFRAG, como el conjunto de actividades, recursos y relaciones que el Grupo utiliza y en los que se basa para crear sus productos o servicios, desde la concepción hasta la entrega, el consumo y el final de su vida útil. (Ver más detalle en el apartado “SBM – 1”).

En base al análisis realizado, se determinan y priorizan los asuntos según su relevancia (puntuándose del 1 al 4) para la Entidad y el sector adaptado a las particularidades del GLK, sus impactos, riesgos y características específicas.

GRUPOS DE INTERÉS (STAKEHOLDERS)

IDENTIFICACIÓN DE LOS GRUPOS DE INTERÉS

Los grupos de interés son todas aquellas partes interesadas que pueden afectar o verse afectadas por las actividades del GLK (identificadas en el apartado 1.1.).

LABORAL Kutxa tiene definidos y explicados los grupos de interés en su Política de sostenibilidad, estando recogidos también en la memoria de sostenibilidad-EINF, donde se pueden consultar. A los 4 grupos de interés (plantilla, clientela, proveedores y sociedad) se les suma, en la Memoria de Sostenibilidad, el medioambiente, que, si bien no es un grupo de interés como tal, tiene unas particularidades que le hacen merecedor de atención. Algunos de los grupos de interés, para su mejor comprensión y gestión, se subdividen:

PLANTILLA

La plantilla es, por encima de todo, el principal motor del cumplimiento de la estrategia y la clave para garantizar la sostenibilidad del negocio. El doble papel de la plantilla como trabajadora y como socia de la cooperativa ha supuesto históricamente un diferencial que ha permitido desarrollar la actividad financiera y de seguros de una forma más sostenible.

CLIENTELA

El Grupo tiene por objetivo construir relaciones basadas en la ética y de confianza a largo plazo con la clientela, adaptarse a sus necesidades proporcionándoles productos y servicios de calidad que cumplan sus expectativas y contribuyan a un desarrollo justo y sostenible, así como mejorar su satisfacción mediante la excelencia en la calidad del servicio.

Dado que las necesidades y expectativas de la clientela varían, se han agrupado en 3 grandes segmentos:

- Clientes particulares vinculados.
- Clientes empresa.
- Clientes autónomos y microempresa.

PROVEEDORES

El GLK tiene en sus proveedores el complemento necesario e indispensable para la prestación de sus servicios. Asimismo, es consciente de la capacidad de tracción que tiene para animar a sus empresas proveedoras en el camino hacia un desempeño cada vez más sostenible social y ambientalmente.

Más información disponible sobre proveedores en el apartado 1.2.

SOCIEDAD

El GLK se fundamenta en un modelo de negocio que está íntimamente ligado con la comunidad, por lo que busca integrarse, fomentar y contribuir proactivamente la equidad y al progreso económico, social y cultural de los territorios donde opera.

El GLK mantiene numerosos canales de comunicación con la sociedad a través de los cuales pretende conocer sus necesidades y expectativas. Estos canales se explican en la Memoria de Sostenibilidad.

Del mismo modo, GLK retorna a la sociedad un porcentaje muy elevado de sus beneficios distribuibles anuales. En concreto un 25% se devuelte a la sociedad bien directamente o bien a través de los mecanismos de intercooperación de Mondragon.

Del mismo modo, pertenece a numerosas asociaciones y participa en iniciativas sociales.

El grupo de interés de la sociedad es muy heterogeneo, por lo que se describen algunos de sus componenetes más específicos:

REGULADORES, EN ESPECIAL EL BANCO DE ESPAÑA (BdE)

La actividad financiera-bancaria del GLK se encuentra muy regulada y normativizada. En el caso de GLK, es el Banco de España (BdE) el encargado de realizar la supervisión de estas regulaciones y normativas. El diálogo con el supervisor es continuo a través de reuniones, cartas e inspecciones. En concreto, con respecto a los aspectos ESG, tiene publicadas unas expectativas regulatorias centradas en la incorporación de los riesgos climáticos y medioambientales al resto de los riesgos.

Tal y como se ha explicado al describir la cadena de valor, existen numerosos reguladores y supervisores que establecen normativa de obligado cumplimiento para el GLK.

MONDRAGON Y SUS COOPERATIVAS ASOCIADAS

GLK forma parte del grupo empresarial cooperativo Mondragon. GLK es parte de Mondragon, junto a otras cooperativas, desde sus orígenes, y además canaliza una parte importante de sus beneficios a ella. Las cooperativas de Mondragon participan del capital del GLK, comparten sus valores y son también clientes (las cooperativas y sus plantillas) del GLK.

COMUNIDADES LOCALES, ORGANIZACIONES SOCIALES, UNIVERSIDAD, …

GLK mantiene un diálogo especialmente estrecho con algunos representantes de la sociedad. Estos interlocutores permiten conocer las necesidades y expectativas de la sociedad sobre ellas. Algunas como la universidad aportan conocimiento sobre elementos innovadores, problemas detectados… Otras como las organizaciones sociales, son representantes de colectivos específicos o desfavorecidos.

Si bien no son clasificaciones excluyentes, es relevante distinguir, dentro de las partes interesadas, entre:

- Aquellas cuyos intereses se ven o pueden verse afectados, positiva o negativamente, por las actividades de la empresa y sus relaciones de negocio directas e indirectas a lo largo de su cadena de valor. Aquí se incluirían a la plantilla, la clientela, los proveedores y las cooperativas.

- Los usuarios principales de la información financiera en general y otros usuarios de los estados de sostenibilidad, incluidos los socios comerciales, los sindicatos y los interlocutores sociales, las organizaciones de la sociedad civil y no gubernamentales, los Gobiernos, los analistas y los académicos. Serían los reguladores, organizaciones sociales, universidad…

De esta forma quedaron identificados los grupos de interés a consultar en la fase 3.

ANÁLISIS EXTERNO

El objetivo de esta parte es entender cuál es la situación del entorno externo de GLK, y los asuntos en materia de sostenibilidad que se identifican como relevantes. Para ello se han analizado las principales tendencias a nivel macro y micro del sector, así como las mejores prácticas en el mercado. Para completar este entendimiento externo se ha analizado cual es la corriente normativa actual y hacia donde están impulsando los reguladores a los mercados.

3.1. TENDENCIAS DE MERCADO

Se analizan cuáles son las principales tendencias dentro del sector financiero. También se ha tenido en cuenta la operativa específica de GLK, considerando que opera exclusivamente en el norte de España, especialmente en Euskadi y Navarra, por lo que son más relevantes las tendencias a nivel local que a nivel global. Así, es por ejemplo un elemento especialmente relevante para GLK es el envejecimiento de la población y sus implicaciones en la actividad comercial, mercado hipotecario, atracción de talento…

La visión del mercado en materia de sostenibilidad pone claramente en valor la consideración de que los aspectos de sostenibilidad van a continuar aumentando su relevancia.

Por último, los principales impactos de los riesgos de sostenibilidad son: políticos, económicos, sociales, tecnológicos, medioambientales, legales y regulatorios

En base al análisis realizado, se determinan y priorizan los asuntos según su relevancia para la Entidad y el sector adaptado a las particularidades del GLK, sus impactos, riesgos y características específicas.

3.2. ANÁLISIS REGULATORIO

El análisis regulatorio resulta de suma relevancia para el entendimiento del entorno externo. Se han analizado, además de las diferentes leyes en vigor en materia de sostenibilidad que apliquen al sector, los proyectos de ley que están actualmente en curso de ser aprobados.

Tal y como se ha explicado anteriormente, el Grupo LABORAL Kutxa realiza la totalidad de sus operaciones en España, siendo la entidad financiera de mayor tamaño supervisada por el Banco de España.

Adicionalmente, GLK está sujeta al marco normativo europeo. En los últimos años la generación de legislación y normativa en materia ESG ha sido muy abundante (Plan de acción de finanzas sostenibles y Pacto Verde) y está suponiendo un esfuerzo de adaptación.

Como se aprecia, las principales obligaciones para el sector bancario son en aspectos como:

- La obligación de transparencia y de reportar información sobre el grado de sostenibilidad del balance y de los productos financieros.

- Incorporación de los riesgos de sostenibilidad (cambio climático y cadena de valor) al resto de los riesgos financieros tradicionales.

GLK participa o ha participado en los Principios de Banca Responsable (PRB), TCFD y estándares Pilar 3

En base al análisis regulatorio realizado, se determinan el nivel de relevancia de los asuntos.

3.3. BENCHMARK DE MERCADO

Se ha realizado un *benchmark* para entender las tendencias de mercado materiales del sector.

3.4 EXPERTOS Y ANALISTAS

Para complementar el análisis externo, se incorpora la importancia que los analistas (principales estándares internacionales de sostenibilidad y agencias de rating ASG) otorgan a cada tema y subtema identificado previamente.

Para ello se han utilizado la visión de tres agencias de rating que obtienen los siguientes temas relevantes para el sector bancario y asegurador:

S&P (se han considerado las industrias banks+insurance, proporcionándoles un peso):
Weights Overview Corporate Sustainability Assessment (spglobal.com)

- Gobernanza

- Gestión de riesgos

- Ética empresarial

- Estrategia climática

- Gestión del capital humano
- Finanzas sostenibles
- Estrategia de descarbonización
- Prácticas laborales
- Inclusión financiera

MSCI (se ha considerado el sector Financials, proporcionándoles un peso, las subindustries: diversified Banks, regional Banks, Comercial $ residential mortgage finance, Multi line insurance): ESG Industry Materiality Map - MSCI

- Financiación del impacto ambiental: integración de los riesgos y desarrollo de productos y servicios
- Vulnerabilidad frente al cambio climático
- Desarrollo del capital humano
- Privacidad y seguridad de los datos
- Protección del consumidor
- Accesibilidad a los productos financieros
- Inversión responsable
- Gobernanza: ética empresarial, remuneraciones, fiscalidad, …

SASB (Financials, temas relevantes de las industrias Commercial Banks, Consumer finance, Insurance, Mortgage Finance, Asset managemenet -& custody activities): Find Industry Topics - SASB (ifrs.org)

- Privacidad y seguridad de los datos
- Accesibilidad a los servicios financieros básicos
- Incorporación de las consideraciones ESG en los productos y servicios
- Ética empresarial: fraude, corrupción…
- Integración de los riesgos sistémicos, incluidos los ESG.
- Venta responsable: transparencia, greenwashing, no discriminación…
- Impacto físico del cambio climático.
- Gestión del capital humano: diversidad, integración, …

Para realizar el análisis de los temas y subtemas potencialmente materiales del análisis externo, se ha analizado la información y documentación citada anteriormente y se han ajustado a una escala de 1 a 4, donde 1 es sin impacto y 4 impacto alto.

ANÁLISIS INTERNO

Se ha realizado un análisis de contexto para entender cuál es el posicionamiento interno de GLK con relación a los temas y subtemas, es decir, qué temas y subtemas de sostenibilidad la entidad considera relevantes previos a la materialidad. El fin de esta fase es alinearse con la política y posicionamiento interno de la Entidad.

Para ello, se han utilizado como fuentes de información los siguientes documentos internos del Grupo LABORAL Kutxa relacionados con la sostenibilidad:

1. Zentzua
2. Redireccionamiento estratégico de sostenibilidad (06-24)
3. Plan de gestión de sostenibilidad 24
4. Memoria de Sostenibilidad 2023
5. TCFD/TNFD
6. Plantilla de Principios de Banca Responsable (PBR). Análisis de impactos (impact analysis)
7. Política de sostenibilidad
8. Política ambiental
9. Política de compras sostenibles
10. Política de seguridad y salud laboral
11. Riesgo reputacional
12. IACL-ESG. Análisis de la cartera crediticia

Para realizar el análisis de los temas y subtemas potencialmente materiales del análisis interno, se ha analizado la información y documentación citada anteriormente. Dependiendo de si las cuestiones de sostenibilidad tienen presencia en los documentos, se ha aplicado una puntuación distinta:

- Si las cuestiones de sostenibilidad tienen presencia en los documentos, se les ha asignado una puntuación de 3 puntos.
- Si las cuestiones de sostenibilidad tienen presencia superficial, se les ha asignado una puntuación de 1 punto.
- Si las cuestiones de sostenibilidad no tienen presencia o tienen presencia para mencionar que no son relevantes, no se les ha asignado ninguna puntuación.

Así, cada cuestión de sostenibilidad se ha revisado teniendo en cuenta los documentos mencionados anteriormente, por lo que podrán obtener una puntuación máxima de 36 puntos. Para determinar la relevancia de los temas para GLK y que sea homogénea con otras puntuaciones, se establecen los siguientes rangos:

- Mayor de 27: 4
- Entre 19 y 27: 3
- Entre 10 y 18: 2
- Menor de 10: 1

FASE 2. LISTADO PRELIMINAR DE LOS TEMAS Y SUBTEMAS POTENCIALMENTE MATERIALES

Con los resultados del análisis de contexto (fase 1) se ha realizado un listado preliminar de las cuestiones de sostenibilidad (ESRS) potencialmente materiales en la fase 2.

Resultado preliminar:

El promedio de las relevancias otorga una valoración a cada subsubtema (si lo hay). Se ha determinado el criterio de no considerar los temas con una media inferior a 3 (sobre 4 máximo). El resultado es el siguiente listado de temas preliminares, incorporando también las consultas a los grupos de interés:

Ámbito	Tema	Subtema	Subsubtema
MEDIO AMBIENTE	Cambio climático	Adaptación del cambio climático	NA
		Mitigación del cambio climático	NA
SOCIAL	Personal propio	Condiciones de trabajo	Empleo seguro
			Tiempo de trabajo
			Salarios adecuados
			Diálogo social
			Libertad de asociación, la existencia de comités de empresa y los derechos de información, consulta y participación de los trabajadores
			Negociación colectiva, incluida la proporción de trabajadores cubiertos por convenios colectivos
			Conciliación laboral
			Salud y seguridad
		Igualdad de oportunidades para todos	Igualdad de género e igualdad de remuneración por un trabajo de igual valor
			Formación y desarrollo de capacidades
			Empleo e inclusión de las personas con discapacidad
			Medidas contra la violencia y el acoso en el lugar de trabajo
			Diversidad
SOCIAL	Consumidores y usuarios finales	Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales	Ejemplos: Privacidad Libertad de expresión Acceso a la información (de calidad)
		Inclusión social de los consumidores finales	Ejemplos: No discriminación Acceso a productos y servicios Prácticas de marketing responsables
GOBERNANZA	Conducta empresarial	Cultura corporativa	Incluye: Lucha contra la corrupción y el soborno / Prevención y detección, incluida la formación, casos Protección de los denunciantes Bienestar animal
TRANSVERSALES	Específicos sector	Ciberseguridad y tratamiento de datos	NA
		Finanzas sostenibles	NA

FASE 3. CONSULTAS A GRUPOS DE INTERÉS

Derivado de la identificación de los grupos de interés de la fase 1, el objetivo de esta fase 3 ha sido entender cuál es la perspectiva de los distintos grupos de interés con respecto a los temas y subtemas de los ESRS, de cara a incluir en la matriz de resultados de la Fase 2 los temas que para ellos son relevantes. Asimismo, los resultados obtenidos en esta fase de consultas has servido para incluir en la herramienta de evaluación de la doble materialidad el grado de relevancia de cada tema (en la Fase 5 del proceso).

Cabe mencionar que esta fase se ha realizado en paralelo a la anterior y se han utilizado los resultados obtenidos para obtener el resultado preliminar de temas y subtemas.

Los resultados del cuestionario para cada uno de los segmentos se han clasificado de 1 (menos) a 4 (más) prioridad en función de la valoración media obtenida.

FASE 4. IDENTIFICACIÓN Y VALIDACIÓN DE IROS

En esta fase, GLK ha identificado los IROs potencialmente materiales relacionados con los temas y subtemas ESG y entity-specific que han sido preseleccionados en la fase 2, tanto en las propias operaciones como en la cadena de valor ascendente y descendente. El resultado es una lista de impactos, riesgos y oportunidades para su posterior evaluación y análisis en la fase 5 del proceso.

Cabe mencionar que se han identificado IROs “entity specific”, es decir se han identificado temas materiales, que si bien, no son recogidos por las NEIS, se han considerado como relevantes para GLK en su análisis como ciberseguridad y tratamiento de datos.

Para cada uno de los IRO identificados se especifica:

- Tipo: impacto, riesgo u oportunidad.
- Subtipo: positivo, negativo, reputacional…
- Si es actual o potencial.
- Su impacto en la cadena de valor. *Dowstream, upstream o core*.
- Fuente: interna, externa o proveniente de la consulta a los grupos de interés.
- Su relación con los ESRS.

FASE 5. EVALUACIÓN DE LOS IROS Y MATRIZ FINAL

La última fase del proceso de doble materialidad ha consistido en la evaluación de estos IROs, identificados en la Fase 4. Mediante esta evaluación, se determinaron los IROs materiales y, en consecuencia, se han determinado también los temas y subtemas materiales.

Se analiza por separado la materialidad de impacto y la materialidad financiera.

Materialidad de impacto:

En la materialidad de impacto: se han tenido en cuenta los siguientes elementos:

- Si se trata de un impacto positivo o negativo. En caso de que se trate de un impacto negativo, se mide también la remediabilidad.

- Si se trata de un impacto actual o potencial. En caso de que se trate de un impacto potencial, se considera también la probabilidad.

- Se mide también el alcance.

- A todo esto, se agrega la valoración obtenida de las consultas a los grupos de interés otorgándoles distintas ponderaciones.

- Con las evaluaciones anteriores, se han obtenido unas puntuaciones (entre 0 y 4), para cada impacto. Quedando como **impactos materiales, aquellos que han obtenido una puntuación superior a 2.**

Materialidad financiera:

En la materialidad financiera: se han tenido en cuenta los siguientes elementos:

- La valoración económica en el corto medio y largo plazo.

- La probabilidad en el corto medio y largo plazo.

- Al igual que en la materialidad de impacto, en la financiera también se han tenido en cuenta las valoraciones de los grupos de interés, aunque con unas ponderaciones diferentes incluyendo una sesión entre la Oficina de Sostenibilidad y el Director Financiero (miembro del Consejo de Dirección).

  En esta sesión, además de validarse el proceso del análisis de materialidad, realizado hasta el momento, se añadió la visión financiera interna a la evaluación de los temas y subtemas. Esta valoración fue incorporada, como una variable más, en la escala de materialidad financiera.

- Al igual que en el caso de los impactos, con todas estas evaluaciones se obtiene una puntuación (entre 0 y 4) para cada riesgo y oportunidad, **quedando como materiales aquellos con una puntuación superior a 2.**

Cabe mencionar que para la valoración de todos estos elementos se ha añadido un texto de información cualitativa que explica y justifica el criterio utilizado para cada uno de ellos.

Una vez evaluados todos los impactos, riesgos y oportunidades (IROs), todos aquellos que cuenten con una puntuación superior a 2 tanto en la materialidad de impacto como en la materialidad financiera, han sido considerados IROs materiales. Asimismo, los subtemas a los que corresponden dichos IROs también serán considerados materiales. Aquellos subtemas donde no se identifiquen IROs materiales no serán considerados como materiales, por lo que no se divulgara información en este estado.

Los IROs y subsubtemas que han superado el umbral de materialidad y por lo tanto se consideran materiales y se reporta en este estado de sostenibilidad información al respecto son los siguientes:

Ámbitos materiales	Temas materiales	Subtemas materiales	IROs materiales	Clasificación IROs
Medio ambiente	Cambio climático	Adaptación al cambio climático	Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.	Impacto negativo
			Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/empresas que generen productos y servicios sostenibles.	Impacto negativo
			Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.	Impacto positivo
			Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente	Oportunidad
		Mitigación del cambio climático	No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la	Riesgo
			Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en ele mercado y que deban ser reformadas para poder vender o alquilarlas.	Riesgo
			Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas clasificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.	Riesgo
			Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.	Oportunidad
Social	Personal propio	Condiciones de trabajo	Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuada condiciones laborales.	Impacto negativo
			Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales.	Impacto positivo
		Igualdad de trato y oportunidad para todos	Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Impacto negativo
			Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual, u otro aspecto.	Riesgo
	Consumidores y usuarios finales	Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales	Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil.	Impacto positivo
			Explicaciones claras, precisa y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Impacto positivo
			Fidelización de la clientela por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad
			Consecución de una buena reputación en la sociedad y en el sector por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad
			Seguridad jurídica por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Oportunidad
		Inclusión social de los consumidores o usuarios finales	Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Impacto positivo
			Fidelización y arraigo de la clientela, por atender a sus necesidades independientemente de su género, origen, raza, orientación sexual, u otro aspecto.	Oportunidad
			Obtención de un mayor número de clientes por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Oportunidad

De forma gráfica los resultados del análisis de doble materialidad es la siguiente:

Material
No material

Temas de sostenibilidad	Subtemas de sostenibilidad	Materialidad de impacto	Materialidad financiera		Doble materialidad
		Impacto	Riesgo	Oportunidad	Resultado
Cambio climático	**Adaptación al cambio climático**				
	Mitigación del cambio climático				
	Energía				
Contaminación	Contaminación del aire				
	Contaminación del agua				
	Contaminación del suelo				
	Contaminación de organismos vivos y recursos alimentarios				
	Sustancias preocupantes				
	Sustancias extremadamente preocupantes				
	Microplásticos				
Agua y recursos marinos	Agua				
	Recursos marinos				
Biodiversidad y ecosistemas	Factores de incidencia directa sobre la pérdida de biodiversidad				
	Incidencias sobre el estado de las especies				
	Incidencias sobre la extensión y el estado de los ecosistemas				
	Incidencias sobre los servicios ecosistémicos y dependencias de estos servicios				
Economía circular	Entradas de recursos, incluida la utilización de los recursos				
	Salidas de recursos relacionadas con productos y servicios				
	Residuos				
Personal propio	**Condiciones de trabajo**				
	Igualdad de trato y oportunidades para todos				
	Otros derechos laborales				
Trabajadores de la cadena de valor	Condiciones de trabajo				
	Igualdad de trato y oportunidades para todos				
	Otros derechos laborales				
Colectivos afectados	Derechos económicos, sociales y culturales de los colectivos				
	Derechos civiles y políticos de los colectivos				
	Derechos de pueblos indígenas				
Consumidores y usuarios finales	**Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales**				
	Seguridad personal de los consumidores o usuarios finales				
	Inclusión social de los consumidores o usuarios finales				
Conducta empresarial	Cultura corporativa, protección de los denunciantes, bienestar animal, compromisos político y actividades de los grupos de presión, gestión de las relaciones con los proveedores, incluidas las prácticas de pago				
	Corrupción y soborno				
Finanzas sostenible	Entity specific				
Ciberseguridad y tratamiento de datos	**Entity specific**				

Una vez aclarado el proceso general de identificación y evaluación de los IROs de forma general, a continuación, se describirán con un mayor detalle este proceso para las distintas cuestiones de sostenibilidad.

Cambio climático (E1)

El proceso de identificación y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima ha contado con varias fases.

En la primera fase, se ha realizado un análisis interno y externo, con el objetivo de identificar qué subsubtemas del cambio climático indicados en la Directiva 2013/34 tienen relevancia en el contexto interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa. Para el análisis interno, se han tenido en consideración 12 documentos internos relacionados con la sostenibilidad. Mientras que para el análisis externo se han tenido en cuenta 5 elementos: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor.

Dentro del análisis interno, uno de los documentos que se ha tenido en consideración es el informe de autoevaluación de capital y liquidez (IACL). Este informe cuenta con un apartado ESG donde, entre otras cuestiones, se evalúan cómo afectan a la entidad los riesgos físicos y de transición derivados del cambio climático.

Sobre los riesgos físicos, dentro del riesgo operacional, la entidad ha realizado un análisis para identificar y evaluar cómo afectan los riesgos físicos a sus inmuebles propios. Los riesgos físicos analizados son: sísmico, desertificación, inundación fluvial, inundación costera, volcánico y de incendios. Se ha utilizado información proveniente de Sociedad de Tasación en la que se analizan los diferentes riesgos por ubicación física. A la hora de evaluar su impacto en los inmuebles propios, se han diferenciado en los edificios de servicios centrales de Mondragon por un lado, y el resto de los inmuebles por otro. El motivo de esta distinción es haber considerado que un evento climático extremo en los servicios centrales tendría un impacto mucho más relevante que en el resto de los inmuebles, principalmente sucursales bancarias, en los que el impacto para el negocio sería residual. Los resultados reflejan que los servicios centrales no se encuentran afectados por riesgos físicos significativos, mientras que el 5,1% del resto de los inmuebles sufre algún tipo de riesgo climático. En conclusión, se considera que los riesgos físicos sobre inmuebles y operaciones propias de LABORAL Kutxa; es decir, sobre el riesgo operacional, cuentan con una materialidad baja en el corto y medio plazo, mientras que en el largo plazo podrían tener una materialidad media-baja.

En el proceso de análisis de temas materiales no se han identificado impactos, riesgos ni oportunidades derivados de la actividad directa del Grupo.

Asimismo, dentro del IACL, también se evalúa cómo afectan los riesgos físicos y de transición, donde se incluyen las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), a la cartera de financiación mercantil de la entidad. En este caso, se analiza de qué manera pueden influir en la solvencia de la entidad, concluyendo que cuentan con una materialidad baja en el corto y medio plazo, mientras que en el largo plazo podrían tener una materialidad media-baja. Cabe mencionar que en 2025 para este análisis se tendrán en consideración distintos escenarios climáticos.

En la segunda fase se ha consultado a los grupos de interés sobre su opinión respecto a distintos subsubtemas indicados en la Directiva 2013/34. Sobre el cambio climático, se han consultados 2 cuestiones, que han sido equiparados con los subsubtemas de esta manera:

- Desarrollo de productos y servicios social y ambientalmente responsables para impulsar la transición hacia una economía verde y sostenible: relacionado con el subsubtema adaptación al cambio climático.

- Reducción de los impactos ambientales directos: los consumos, residuos, la contaminación, la huella de carbono y proteger la biodiversidad: relacionado con los subsubtemas mitigación del cambio climático y energía.

En la tercera fase, teniendo en cuenta las valoraciones del análisis interno, externo y las consultas a los grupos de interés, se han preseleccionado los subsubtemas que hayan tenido una mayor relevancia. Respecto al cambio climático, han sido preseleccionados los subsubtemas mitigación y adaptación al cambio climático, mientras que el subsubtema energía ha sido descartado.

En la cuarta fase, partiendo de los subsubtemas preseleccionados en la fase 3, se han identificado los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) de cada uno de ellos. Estos han sido los IROs del cambio climático:

IROs identificados	Impactos	Riesgos	Oportunidades
Mitigación del cambio climático	Disminución de las emisiones de GEI o daños medioambientales de las empresas a las que LABORAL Kutxa les haya otorgado financiación. Provocación de grandes emisiones de GEI o daños medioambientales de las empresas a las que LABORAL Kutxa les haya otorgado financiación.	No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…). Mayores costes de aseguramiento debido a una mayor siniestralidad debido a eventos climáticos extremos. Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas. Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.	Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental. Financiación hipotecaria para viviendas con altos certificados energéticos o rehabilitación de las viviendas con bajos certificados energéticos para que sean más eficientes. Utilización de fuentes de energía renovables y de autoconsumo para LK.
Adaptación al cambio climático	Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles. Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición. Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.	No devolución de los préstamos hipotecarios o descenso de la valoración de la cartera hipotecaria debido a posibles inundaciones u otros riesgos físicos que puedan sufrir las viviendas. No devolución de los préstamos de las empresas a las que LABORAL Kutxa les haya otorgado financiación por sufrir daños físicos (inundaciones, desertificación, granizadas…) en sus activos o instalaciones. Problemas de viabilidad de sectores mercantiles debido a pertenecer a sectores de actividad sujetos a fuerte normativa medioambiental o de adaptación a nuevos estándares de mercado. Dificultades para la continuidad del negocio de LABORAL Kutxa por posibles daños físicos de sus instalaciones o inmuebles.	Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.

En la quinta y última fase, tal y como se explica en el requisito de divulgación NEIS 2-IRO 1, se evalúan los IROs detectados, teniendo en cuenta su alcance, probabilidad, remediabilidad, valoración económica y la opinión de los grupos de interés. De todos los IROs mencionados en el punto anterior, después de la evaluación, se han considerado materiales los siguientes:

IROs identificados	Impactos	Riesgos	Oportunidades
Mitigación del cambio climático		No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…). Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas. Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.	Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.
Adaptación al cambio climático	Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles. Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición. Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.		Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.

Contaminación(E2)

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema de contaminación se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado todos los subsubtemas que componen el subtema de contaminación: contaminación del aire; contaminación del agua; contaminación del suelo; contaminación de organismos vivos y recursos alimentarios; sustancias preocupantes; sustancias extremadamente preocupantes; microplásticos; teniendo en consideración tanto sus propios procesos como los de la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor. Como se ha explicado anteriormente, el proceso ha incluido la consulta a los grupos de interés.

Con respecto a los impactos, riesgos y oportunidades de las ubicaciones del Grupo, LABORAL Kutxa dispone, desde 2001 de la certificación ambiental ISO 14001, auditada anualmente por AENOR, para sus tres edificios de los Servicios Centrales de Arrasate. Anualmente se realiza una identificación, registro y evaluación de sus aspectos ambientales con el fin de determinar sus impactos ambientales asociados y establecer su nivel de significación desde una perspectiva del ciclo de vida. Como resultado de la identificación no se detectan impactos ni riesgos significativos relacionados con la contaminación.

Asimismo, anualmente se realiza un análisis de contexto y de las partes interesadas que tiene por objeto la comprensión de la organización y de su contexto, así como las necesidades y expectativas de las partes interesadas. Fruto de este análisis se determinan las expectativas y necesidades de partes interesadas desde un punto de vista ambiental y surgen una serie de acciones destinadas a responder a los riesgos y oportunidades detectados. Todo ello se recoge en el plan ambiental anual que se aprueba en el Comité de Medioambiente y se refrenda por Dirección.

Si bien la certificación ambiental tiene un alcance exclusivo para los tres edificios, son estos los que, por su configuración e instalaciones, podrían producir alguna afectación a la contaminación en cualquiera de sus potenciales efectos. El resto de las ubicaciones corresponde a la red comercial o a oficinas de servicios y, por tanto, no presentan impactos, riesgos u oportunidades significativos en sus operaciones.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subsubtemas del subtema de contaminación son materiales para el GLK.

Agua y recursos marinos (E3)

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema agua y recursos marinos se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado todos los subsubtemas que componen el subtema de agua y recursos marinos: agua y recursos marinos, y teniendo en consideración tanto en sus propias operaciones como en la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor.

Con respecto a los impactos, riesgos y oportunidades de las ubicaciones del Grupo, LABORAL Kutxa dispone, desde 2001 de la certificación ambiental ISO 14001, auditada anualmente por AENOR, para sus tres edificios de los Servicios Centrales de Arrasate. Anualmente se realiza una identificación, registro y evaluación de sus aspectos ambientales con el fin de determinar sus impactos ambientales asociados y establecer su nivel de significación desde una perspectiva del ciclo de vida. Como resultado de la identificación no se detectan impactos ni riesgos significativos relacionados con el agua (incluidos los vertidos) y los recursos marinos.

Asimismo, anualmente se realiza un análisis de contexto y de las partes interesadas que tiene por objeto la comprensión de la organización y de su contexto, así como las necesidades y expectativas de las partes interesadas. Fruto de este análisis se determinan las expectativas y necesidades de partes interesadas desde un punto de vista ambiental y surgen una serie de acciones destinadas a responder a los riesgos y oportunidades detectados. Todo ello se recoge en el plan ambiental anual que se aprueba en el Comité de Medioambiente y se refrenda por Dirección.

Si bien la certificación ambiental tiene un alcance exclusivo para los tres edificios, son estos los que, por su configuración e instalaciones, podrían producir alguna afectación al agua (no a los recursos marinos). El resto de las ubicaciones corresponde a la red comercial o a oficinas de servicios y, por tanto, no presentan impactos, riesgos u oportunidades significativos en sus operaciones.

Tal y como se explica en NEIS E1-IRO1 Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima, LABORAL Kutxa ha realizado un análisis del riesgo físico operacional derivado de sus ubicaciones físicas. Ese análisis incluye los riesgos de inundación fluvial y marítima. El resultado de ese análisis es que no se aprecia un riesgo significativo. En la misma línea, se ha analizado el riesgo físico por inundación fluvial de la cartera hipotecaria por su ubicación física. La conclusión de este segundo análisis es que incluso en el caso de materializarse en un escenario estresado, el impacto de la materialización de este riesgo no tendría un impacto material para LABORAL Kutxa.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subsubtemas del subtema agua y contaminación marina son materiales para el GLK.

Biodiversidad y ecosistemas (E4)

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema de biodiversidad y ecosistemas se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado todos los subsubtemas que componen el subtema de contaminación: factores de incidencia directa sobre la pérdida de biodiversidad, incidencias sobre el estado de las especies, incidencias sobre la extensión y el estado de los ecosistemas e incidencias sobre los servicios ecosistémicos y dependencias de estos servicios; teniendo en consideración tanto sus propios procesos como los de la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor.

Con respecto a los impactos, riesgos y oportunidades de las ubicaciones del Grupo, LABORAL Kutxa dispone, desde 2001 de la certificación ambiental ISO 14001, auditada anualmente por AENOR, para sus tres edificios de los Servicios Centrales de Arrasate. Anualmente se realiza una identificación, registro y evaluación de sus aspectos ambientales con el fin de determinar sus impactos ambientales asociados y establecer su nivel de significación desde una perspectiva del ciclo de vida. Como resultado de la identificación no se detectan impactos ni riesgos significativos relacionados con la biodiversidad y los ecosistemas.

Asimismo, anualmente se realiza un análisis de contexto y de las partes interesadas que tiene por objeto la comprensión de la organización y de su contexto, así como las necesidades y expectativas de las partes interesadas. Fruto de este análisis se determinan las expectativas y necesidades de partes interesadas desde un punto de vista ambiental y surgen una serie de acciones destinadas a responder a los riesgos y oportunidades detectados. Todo ello se recoge en el plan ambiental anual que se aprueba en el Comité de Medioambiente y se refrenda por Dirección.

Si bien la certificación ambiental tiene un alcance exclusivo para los tres edificios, son estos los que, por su configuración e instalaciones, podrían producir alguna afectación a la biodiversidad. El resto de las ubicaciones corresponde a la red comercial o a oficinas de servicios centrales y están situadas en ciudades y pueblos, por tanto, no presentan impactos, riesgos u oportunidades significativos en sus operaciones.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subtemas del tema de biodiversidad y ecosistemas son materiales para el GLK.

Dada su ubicación en poblaciones urbanas y la actividad desarrollada, el GLK no identifica emplazamientos ubicados dentro o cerca de zonas sensibles en cuanto a biodiversidad a las que esté afectando negativamente. Tampoco se detectan incidencias negativas de importancia relativa en relación con la degradación de tierras, la desertificación o el sellado del suelo ni se toman medidas para preservar o restaurar la biodiversidad.

Uso de recursos y economía circular (E5)

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema uso de recursos y economía circular se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado todos los subsubtemas que componen el subtema uso de recursos y economía circular: entradas de recursos, incluida la utilización de los recursos; salidas de ecursos relacionadas con productos y servicios; residuos; teniendo en consideración tanto sus propios procesos como los de la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subsubtemas del subtema uso de recursos y economía circular son materiales para el GLK.

Conducta empresarial (G1)

El proceso de identificación y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con conducta empresarial ha contado con varias fases.

En la primera fase, se realiza un análisis interno y externo, con el objetivo de identificar qué subsubtemas relacionadas con la conducta empresarial tienen relevancia en el contexto interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa. En concreto, los subsubtemas considerados dentro de conducta empresarial han sido cultura corporativa (que incluye asuntos como la corrupción y el soborno, protección de los denunciantes o bienestar animal); compromiso político y actividades de los grupos de presión; gestión de las relaciones con los proveedores, incluida las prácticas de pago.

Para el análisis interno, se han tenido en consideración 12 documento internos relacionados con la sostenibilidad. Mientras que para el análisis externo se han tenido en cuenta 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor. Tras esta evaluación, se concluye que el asunto compromiso político y actividades de los grupos de presión no es relevante para el Grupo LABORAL Kutxa, ya que tanto en sus documentos internos como en el análisis exterior no se detecta este concepto.

Por lo tanto, para la segunda fase se tienen en consideración tanto la cultura corporativa como la gestión de las relaciones con los proveedores, incluidas las prácticas de pago. Sobre estos asuntos se les ha consultado a los grupos de interés, concretamente:

- Integridad y medidas de control: lucha contra la corrupción, el soborno y contra el blanqueo de capitales.

  - El cual va unido a la cultura corporativa, concretamente a la corrupción y el soborno.

- Gestión responsable de proveedores: primar compras locales y control de su actuación (condiciones de trabajo, riesgos laborales, gestión ambiental...).

  - El cual va unido a la gestión de las relaciones con los proveedores, incluidas las prácticas de pago.

En la tercera fase, sumando las valoraciones de los grupos de interés al análisis interno y externo realizado en la fase 1, se ha descartado la gestión responsable de proveedores: primar compras locales y control de su actuación (condiciones de trabajo, riesgos laborales, gestión ambiental,..). Mientras tanto, la conducta empresarial, concretamente el apartado de corrupción y soborno, sí se ha preseleccionado como un posible subsubtema material.

En la cuarta fase, se han identificado los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) relacionados con la corrupción y el soborno:

IROs identificados	Impactos	Riesgos	Oportunidades
Corrupción y soborno	Formación de la plantilla para evitar todo caso de corrupción o blanqueo de capitales. Realización de casos de corrupción o blanqueo de capitales mediante canales o productos de LABORAL Kutxa.	Posibles sanciones por no prevenir casos de corrupción o de blanqueo de capitales. Mala reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como entidad no segura ante los casos de corrupción o blanqueo de capitales.	Fomento de buena reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como entidad con valores éticos y comprometida socialmente en erradicar comportamientos como corrupción o blanqueo de capitales.

En la quinta y última fase, tal y como se explica en el requisito de divulgación NEIS 2-IRO 1, se evalúan los IROs detectados, teniendo en cuenta su alcance, probabilidad, remediabilidad, valoración económica y la opinión de los grupos de interés. De todos los IROs mencionados en el punto anterior, tras la evaluación, se han considerado materiales los dos impactos:

- Formación de la plantilla para evitar todo caso de corrupción o blanqueo de capitales.

- Realización de casos de corrupción o blanqueo de capitales mediante canales o productos del Grupo LABORAL Kutxa.

Ciberseguridad y tratamiento de datos (C1)

El proceso de identificación y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con la ciberseguridad y tratamiento de datos ha contado con varias fases.

Antes de nada, cabe mencionar que “ciberseguridad y tratamiento de datos” no es un tema específico que aparezca en la normativa CSRD. No obstante, teniendo en cuenta la importancia que pueda tener para el sector financiero, desde el Grupo LABORAL Kutxa se ha decidido introducir este aspecto.

En la primera fase, se realiza un análisis interno y externo, con el objetivo de identificar si el tema de ciberseguridad y tratamiento de datos cuenta con relevancia en el contexto interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa.

Para el análisis interno, se han tenido en consideración 12 documento internos relacionados con la sostenibilidad. Mientras que para el análisis externo se han tenido en cuenta 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; *benchmark* de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor. Tras esta evaluación, se concluye que el asunto ciberseguridad y tratamiento de datos puede ser relevante para el Grupo LABORAL Kutxa, por lo que pasa a la siguiente fase.

En la segunda fase se consulta a los grupos de interés sobre el asunto de ciberseguridad y tratamiento de datos. Concretamente, se les consulta sobre la “protección de la privacidad y la seguridad de los datos y las operaciones”.

En la tercera fase, teniendo en cuenta tanto las valoraciones de los grupos de interés como el análisis interno y externo realizado en la fase 1, se ha preseleccionado el concepto de ciberseguridad y tratamiento de como un posible tema material.

En la cuarta fase, se han identificado los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) relacionados con la ciberseguridad y tratamiento de datos:

IROs identificados	Impactos	Riesgos	Oportunidades
Ciberseguridad y tratamiento de datos	Saqueo de los datos personales o ahorros de la clientela debido a actividades fraudulentas, fraudes o estafas. Formación a la plantilla para que respondan debidamente a los intentos de ciberataque y preservar así los datos y depósitos de la clientela. Resiliencia de la entidad ante acciones hostiles de ciberdelincuentes.	Pérdidas económicas u operacionales para LABORAL Kutxa consecuencia de ataques o actividades maliciosas. Ataques a la infraestructura tecnológica propia con impacto en operatividad, servicio o económica. Pérdida de la clientela por saqueos de sus datos personales o ahorros debido a ciberataques. Posibles demandas de la clientela por saqueos de sus datos personales o ahorros debido a ciberataques. Mala reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como entidad frágil ante los ciberataques. Sanciones por inadecuada gestión de la ciberseguridad.	Fomento de buena reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como una entidad capaz de hacer frente y controlar cualquier tipo de ciberataque. Atracción de nuevos clientes por poder blindar su información y ahorros de forma segura.

En la quinta y última fase, tal y como se explica en el requisito de divulgación NEIS 2-IRO 1, se evalúan los IROs detectados, teniendo en cuenta su alcance, probabilidad, remediabilidad, valoración económica y la opinión de los grupos de interés. De todos los IROs mencionados en el punto anterior, después de la evaluación, se han considerado materiales los dos impactos:

- Saqueo de los datos personales o ahorros de la clientela debido a actividades fraudulentas, fraudes o estafas.
- Formación a la plantilla para que respondan debidamente a los intentos de ciberataque y preservar así los datos y depósitos de la clientela.
- Resiliencia de la entidad ante acciones hostiles de ciberdelincuentes.
- Pérdidas económicas u operacionales para LABORAL Kutxa consecuencia de ataques o actividades maliciosas.
- Ataques a la infraestructura tecnológica propia con impacto en operatividad, servicio o económica.
- Pérdida de la clientela por saqueos de sus datos personales o ahorros debido a ciberataques.

[IRO-2] Requisitos de divulgación en el ESRS cubiertos por las declaraciones de sostenibilidad

Requerimiento		Divulgación	Motivo	Apartado
NEIS2	BP-1	SI		NEIS2
NEIS2	BP-2	SI		NEIS2
NEIS2	GOV-1	SI		NEIS2
NEIS2	GOV-2	SI		NEIS2
NEIS2	GOV-3	SI		NEIS2
NEIS2	GOV-4	SI		NEIS2
NEIS2	GOV-5	SI		NEIS2
NEIS2	SBM-1	SI		NEIS2
NEIS2	SBM-2	SI		NEIS2
NEIS2	SBM-3	SI		NEIS2
NEIS2	IRO-1	SI		NEIS2
NEIS2	IRO-2	SI		NEIS2
NEIS2	MDR-P	SI		NEIS2
NEIS2	MDR-A	SI		NEIS2
NEIS2	MDR-M	SI		NEIS2
NEIS2	MDR-T	SI	.	E1-Cambio climático S1-Personal propio S4-Consumidores y usuarios finales C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
E1	GOV-3	SI		E1-Cambio climático

Requerimiento		Divulgación	Motivo	Apartado
E1	1	SI		E1-Cambio climático
E1	SBM-3	SI		E1-Cambio climático
E1	IRO-1	SI		E1-Cambio climático
E1	2	SI		E1-Cambio climático
E1	3	SI		E1-Cambio climático
E1	4	SI		E1-Cambio climático
E1	5	NO	No es de importancia relativa.	
E1	6	SI		E1-Cambio climático
E1	7	NO	No se aplica al GLK.	
E1	8	NO	No se aplica al GLK.	
E1	9	NO	Se omite el primer año.	
E2	IRO-1	SI		E2-Contaminación
E2	1	NO	No es de importancia relativa.	
E2	2	NO	No es de importancia relativa.	
E2	3	NO	No es de importancia relativa.	
E2	4	NO	No es de importancia relativa.	
E2	5	NO	No es de importancia relativa.	
E2	6	NO	No es de importancia relativa.	
E3	IRO-1	SI		E3-Agua y recursos marinos
E3	1	NO	No es de importancia relativa.	
E3	2	NO	No es de importancia relativa.	
E3	3	NO	No es de importancia relativa.	
E3	4	NO	No es de importancia relativa.	
E3	5	NO	No es de importancia relativa.	
E3	6	NO	No es de importancia relativa.	
E4	SBM-3	NO	No es de importancia relativa.	
E4	IRO-1	SI		E4-Biodiversidad y Ecosistemas
E4	1	NO	No es de importancia relativa.	
E4	2	NO	No es de importancia relativa.	
E4	3	NO	No es de importancia relativa.	
E4	4	NO	No es de importancia relativa.	
E4	5	NO	No es de importancia relativa.	
E4	6	NO	No es de importancia relativa.	
E5	IRO-1	SI		E5-Uso de recursos y economía circular
E5	1	NO	No es de importancia relativa.	
E5	2	NO	No es de importancia relativa.	
E5	3	NO	No es de importancia relativa.	
E5	4	NO	No es de importancia relativa.	
E5	5	NO	No es de importancia relativa.	
E5	6	NO	No es de importancia relativa.	

Requerimiento		Divulgación	Motivo	Apartado
S1	SBM-2	SI		S1-Personal propio
S1	SBM-3	SI		S1-Personal propio
S1	1	SI		S1-Personal propio
S1	2	SI		S1-Personal propio
S1	3	SI		S1-Personal propio
S1	4	SI		S1-Personal propio
S1	5	SI		S1-Personal propio
S1	6	SI		S1-Personal propio
S1	7	NO	Se omite el primer ejercicio.	
S1	8	SI		S1-Personal propio
S1	9	SI		S1-Personal propio
S1	10	SI		S1-Personal propio
S1	11	SI		S1-Personal propio
S1	12	SI		S1-Personal propio
S1	13	SI		S1-Personal propio
S1	14	SI		S1-Personal propio
S1	15	SI		S1-Personal propio
S1	16	SI		S1-Personal propio
S1	17	SI		S1-Personal propio
S2	SBM-2	NO	No es de importancia relativa.	S2-Trabajadores de la cadena de valor
S2	SBM-3	NO	No es de importancia relativa.	S2-Trabajadores de la cadena de valor
S2	1	NO	No es de importancia relativa.	
S2	2	NO	No es de importancia relativa.	
S2	3	NO	No es de importancia relativa.	
S2	4	NO	No es de importancia relativa.	
S2	5	NO	No es de importancia relativa.	
S3	SBM-2	NO	No es de importancia relativa.	
S3	SBM-3	NO	No es de importancia relativa.	S3-Comunidades afectadas
S3	1	NO	No es de importancia relativa.	
S3	2	NO	No es de importancia relativa.	
S3	3	NO	No es de importancia relativa.	
S3	4	NO	No es de importancia relativa.	
S3	5	NO	No es de importancia relativa.	
S4	SBM-2	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	SBM-3	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	1	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	2	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	3	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	4	SI		S4-Consumidores y usuarios finales
S4	5	SI		S4-Consumidores y usuarios finales

Requerimiento		Divulgación	Motivo	Apartado
G1	GOV-1	SI		G1-Conducta empresarial
G1	IRO-1	SI		G1-Conducta empresarial
G1	1	SI		G1-Conducta empresarial
G1	2	NO	No es de importancia relativa.	
G1	3	SI		G1-Conducta empresarial
G1	4	SI		G1-Conducta empresarial
G1	5	NO	No es de importancia relativa.	G1-Conducta empresarial
G1	6	NO	No es de importancia relativa.	
G1	Información relativa a la lucha contra la corrupción y soborno	SI		G1-Conducta empresarial
C1	SBM-2	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	IRO-1	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	SBM-3	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	1	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	2	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	3	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos
C1	4	SI		C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos

[MDR-P] Políticas adoptadas para gestionar las cuestiones de sostenibilidad de importancia relativa

Las diferentes políticas adoptadas para gestionar las cuestiones de sostenibilidad se explicarán en los distintos apartados de esta política. Cabe mencionar que, en algunos apartados, más allá de políticas, también se mencionan normativas, reglamentos o códigos. No obstante, en este apartado se hará una recopilación de todas ellas, para tener una visión general y se indicará en qué apartado se encuentra cada una de ellas.

- Políticas:
  - Política de sostenibilidad del Grupo LABORAL Kutxa. (Apartado E1-2)
  - Política de inversión, financiación y aseguramiento ESG. (E1-2)
  - Política de contratación de personas. (S1-1)
  - Política de captación, selección y movilidad interna. (S1-1)
  - Políticas de remuneración-valoración. (S1-1)
  - Política y procedimiento de formación y acreditación de las personas que conceden, diseñan, informan sobre o comercializan contratos de crédito para bienes inmuebles de uso residencial con clientes o potenciales clientes. (S4-1)

- Política y procedimiento de formación y evaluación de las personas que informan o asesoran a la clientela o potencial clientela. (S4-1)
- Política de Gestión de Riesgos TIC. (C1-1)
- Política de gestión de incidentes relacionados con TIC. (C1-1)
- Política de Seguridad Integral (CNS). (C1-1)
- Política de Gobierno del Dato. (C1-1)

- Reglamentos/ códigos:
  - Reglamento de régimen interno. (S1-1)
  - Código ético y de conducta empresarial. (G1-1)
- Normativas:
  - Artículo 3 del RD 565/2017/UE, condiciones aplicables a la provisión de información y artículos del 44 al 52 relacionados con la información a clientes. (S4-1)
  - Artículo 200 de la Ley 6/2023, deber general de información a clientes al que están sujetas las entidades. (S4-1)
  - Artículo 143 y 144 del RD 813/2023, sobre el deber general de información y formato electrónico. (S4-1)
  - Artículo 4.9 del RD 1082/2012, del 13 de junio, sobre las IIC´s. (S4-1)
  - Reglamento (UE) 2019/2088, sobre divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. (S4-1)
  - Ley de Instituciones de Inversión Colectiva, 35/2003, de 4 de noviembre y el Real Decreto 816/2023, del 8 de noviembre que la desarrolla. (S4-1)
  - Norma 7ª de la Circular 4/2008, sobre informe trimestral, semestral y anual de IIC´s. (S4-1)
  - Comunicación CNMV del 23 de enero de 2015 sobre medidas de trasparencia en la comercialización de IIC´s. (S4-1)
  - Ley 5/2021, del 12 de abril, de sociedades de capital. (S4-1)
  - Circular 7/2011, de 12 de diciembre, sobre folleto de tarifas y contenido de los contratos tipo. (S4-1)
  - Artículos 5, 6 y 9 de la Orden EHA/1665/2010, 11 de junio, sobre el régimen jurídico de las empresas de servicios de inversión en materia de tarifas y contratos-tipo. - Comunicación de la CNMV sobre adaptación de los contratos Tipo a los previsto en el RD 217/2008 de 15 de febrero. (S4-1)

- Comunicación de la CNMV sobre adaptación de los Contratos-Tipos a lo previsto en el RD 217/2008, del 15 de febrero. (S4-1)

- Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios. (S4-1)

- Real Decreto-ley 19/2017, de 24 de noviembre, de cuentas de pago básicas, traslado de cuentas de pago y comparabilidad de comisiones. (BOE de 25 de noviembre). (S4-1)

- Directiva 2019/882 de Accesibilidad, con el objetivo de hacer que los productos y servicios provistos en la UE sean más accesibles a personas con discapacidad. (S4-1)

- Ley 11/2023, de trasposición de Directivas de la Unión Europea en materia de accesibilidad. (S4-1)

- Real Decreto-ley 19/2017, de 24 de noviembre, de cuentas de pago básicas, traslado de cuentas de pago y comparabilidad de comisiones. (BOE de 25 de noviembre). (S4-1)

- Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. (S4-1)

- Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre del Ministerio de Economía y Hacienda (B.O.E. del 29 de octubre), de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios. (S4-1)

- Circular 5/2012, de 27 de junio, del Banco de España (B.O.E. del 6 de julio), a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos. (S4-1)

[MDR-A] Actuaciones y recursos en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia relativa

Al igual que en el apartado MDR-P, las actuaciones y las medidas también están descritas en los distintos apartados del presente informe. Por lo tanto, en el presente apartado se mencionarán todas ellas y se indicará en qué ámbitos se pueden encontrar.

- Introducción de cláusulas de sostenibilidad en préstamos mercantiles donde las condiciones económicas pueden variar según las actuaciones de las contrapartes en temas relacionados con la sostenibilidad, medioambiente o reducción de la huella de carbono. (Apartado E1-3)

- Lanzamiento del nuevo pricing de hipotecas en el que a las viviendas calificaciones energéticas más eficientes se les aplica un mejor margen. (E1-3)

- Establecimiento de límites para la financiación a empresas con riesgo climático y medioambiental. (E1-3)

- Establecimiento de límites para la financiación a hipotecas con viviendas con calificaciones energéticas menos eficientes. (E1-3)

- Revisión y adaptación de las políticas de personas para que sean sistemas centrados en el Propósito. (S1-4)

- Desarrollo del liderazgo cooperativo para que desarrolle contextos de trabajo sanos y de calidad. (S1-4)

- Acciones dentro del programa Zainduz (S1-4)

- Diseño de un modelo de voluntariado corporativo (S1-4)

- Valoración d ellos riesgos psicosociales(S1-5)

- Lanzamiento de la encuesta para el diagnóstico de cultura corporativa (S1-5)

- Porcentaje de TCA inferior al 20% en Laboral Kutxa (S1-5)

- Presentación a la clientela mediante el Folleto de Información sobre Caja Laboral Popular Coop. de Crédito y sus Servicios de Inversión de la siguiente información de manera transparente y con anterioridad a cualquier contratación. (S4-4)

- Poner a disposición del cliente la siguiente información: (S4-4)

    - Acceso a los folletos de tarifas.

    - Provisión de información precontractual legal de los productos objeto de una recomendación y/o contratación.

    - Provisión de información post contractual de los productos: costes y gastos, extractos de movimientos y posiciones, información fiscal, reporte anual de rendimientos etc.

    - Provisión de información periódica sobre la evolución de las inversiones y mercados.

    - Acceso a través de la banca online en cualquier momento y gratuitamente a las posiciones, documentos, contratos, correspondencia etc.

- Revisión por parte del departamento de Asesoría Jurídica de los contratos de productos y servicios. (S4-4)

- Realización de controles anuales por parte del departamento de Cumplimiento Normativo para verificar si los procesos se están desarrollando conforme a lo establecido en las normativas. En caso de encontrar incidencias se solicitan medidas correctoras. Asimismo, se emiten recomendaciones en estos controles. (S4-4)

- Vigilancia por parte del Comité de Producto para la correcta comercialización de los productos (que se comercialicen al público objetivo, evaluación de posibles riesgos reputacionales, cibernéticos, operacionales…). (S4-4)

- Formación MiFID requerida a la red comercial (30 horas anuales) para el correcto desarrollo de sus funciones. (S4-4)

- Revisión por parte de Autocontrol de la totalidad de las comunicaciones comerciales para una publicidad veraz, legal, honesta y leal. (S4-4)

- Plan de accesibilidad integral. (S4-4)

- Disponibilidad de una Cuenta de Pagos Básica. (S4-4)

- Comunicar a todos los clientes que han contratado un préstamo personal (independientemente del canal utilizado sea físico o digital), que tienen 15 días para desistir de la financiación contratada, sin penalización alguna. (S4-4)

- En préstamos hipotecarios, entregar las ofertas de precios a los clientes siempre en el formato denominado “Ficha Europea de Información Normalizada – FEIN”. (S4-4)

- Actualización y ampliación del modelo operativo de ciberseguridad para incluir las partes interesadas de toda la organización, mejorando la integración de la ciberseguridad en los productos, servicios y procesos tecnológicos. (C1-3)

- Adopción de una cultura de ciberseguridad transversal a toda la organización, en la que todas las personas juegan un papel fundamental en la protección de la información y de los activos que la contienen. (C1-3)

- Desarrollo de acciones formativas específicas dirigidas al conjunto de personas de la organización para procurar la dotación de capacidades en aras de la pronta detección y, en su caso, respuesta frente a intentos de ciberataque o suplantaciones de identidad. (C1-3)

- Implantación de proyectos técnicos de seguridad que no sólo aporten solución a los cada vez más estrictos requisitos regulatorios, sino que también sirvan para posicionar a LABORAL Kutxa como referencia de seguridad y confianza en su sector. (C1-3)

- Integración de la ciberseguridad como un pilar estratégico en todos los proyectos de la Entidad, garantizando la protección de datos, la continuidad operativa y la resiliencia frente a amenazas digitales. (C1-3)

- Establecimiento de una línea de colaboración directa y permanente con autoridades y terceras partes interesadas para la pronta gestión de los ciber incidentes, bajo la premisa de la proactividad y el apoyo en la adopción de medidas que faciliten su resolución. (C1-3)

- Evolución del sistema y procesos de Continuidad de Negocio mediante la revisión y mejora de los Planes Específicos de Seguridad, apoyándose en las lecciones aprendidas de los ciber ejercicios y pruebas de continuidad controladas. (C1-3)

[MDR-M] Parámetros en relación con las cuestiones de sostenibilidad de importancia

Tal y como se ha especificado en los apartados MDR-P y MDR-A, los parámetros, metas y objetivos también se encuentran descritas en los distintos apartados del presente informe. Por lo tanto, en el presente apartado se mencionarán todas ellas y se indicará en qué ámbitos se pueden encontrar.

- Reducción de la huella de carbono propia u operacional en un 5% anual (año base 2023). (E1-4)
- Reducción de la huella de carbono financiada e invertida (E1-4).
- Establecimiento del límite del 12% para la financiación a empresas con riesgo climático/medioambiental sobre la inversión crediticia total. (E1-4)
- Establecimiento del límite del 35% para la financiación a hipotecas con viviendas con calificaciones energéticas menos eficientes sobre la inversión hipotecaria total. (E1-4)
- Valoración de los riesgos psicosociales a todo el personal propio. (S1-5)
- Realización del diagnóstico de la cultura corporativa. (S1-5)
- Porcentaje de TCA inferior al 20% en Laboral Kutxa. (S1-5)
- Formación de toda la plantilla que comercializa productos de inversión e hipotecarios. (S4-5)
- Formación en gestión a personas con discapacidad (S4-5)
- Actualización del plan de accesibilidad integral. (S4-5)
- Garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información financiera y datos personales de los clientes. (C1-4)
- Garantizar la resiliencia operativa frente a ciberataques o interrupciones en los servicios. (C1-4)
- Mantener un elevado nivel de cumplimiento con las normativas y regulaciones del sector financiero. (C1-4)
- Asegurar las transacciones y sistemas de pago electrónicos (seguridad de las operaciones). (C1-4)
- Establecer capacidades de detección y respuesta rápida ante incidentes de seguridad (mediante el uso de nuevas tecnologías basadas en IA). (C1-4)
- Fomentar una cultura transversal corporativa orientada a la ciberseguridad y protección de datos sensibles (formación de clientes y trabajadores). (C1-4)
- Evaluar y gestionar la seguridad en la cadena de suministro y proveedores de servicios TIC. (C1-4)

- Integrar nuevas tecnologías innovadoras de manera segura. (C1-4)
- Promover la confianza de los clientes y reputación de la marca mediante actuaciones claras y transparentes. (C1-4)

MDR-T: Seguimiento de la eficacia de las políticas y actuaciones a través de metas

A este requisito se le dará respuesta en distintos apartados del presente informe.

INFORMACIÓN MEDIOAMBIENTAL
NEIS E1-Cambio climático

[GOV-3] Integración de la sostenibilidad en los sistemas incentivos

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-GOV3.

[E1-1] Plan de transición para mitigar el cambio climático

A cierre de 2024 el GLK no dispone de un plan de transición ni se tiene previsto para el ejercicio 2025. La entidad ha realizado esfuerzos para que su modelo de negocio sea compatible con la transición hacia una economía sostenible y con la mitigación el cambio climático. En 2001 fue la primera entidad financiera en obtener una certificación ambiental: la ISO 14001. También desde hace más de 10 años se viene calculando la huella de carbono. En los últimos años se han establecido objetivos de reducción de las emisiones que, como se ha indicado en el apartado E1-GOV3, están incluidos en la retribución variable de todas las personas.

Al calcular las emisiones de CO2 del Grupo LABORAL Kutxa, dada la actividad financiera y aseguradora desarrollada, se diferencian dos vertientes:

- La huella de carbono propia u operacional, producto de las operaciones propias del grupo.

- La huella de carbono financiada e invertida, producto de las emisiones generadas por los clientes a los que se les otorgan préstamos o se adquieren productos financieros como bonos o acciones.

En la segunda mitad de 2022 la entidad participó en un proyecto sectorial junto a otras entidades financieras para diseñar una herramienta de cálculo de las emisiones de CO2. Este proyecto contemplaba las dos vertientes citadas, la operacional y la de inversión/financiación. La herramienta está basada en las metodologías *Science Based Targets* (SBT), la *Net Zero Banking Alliance*, *Pacta* y *PCAF*.

HUELLA DE CARBONO PROPIA/ OPERACIONAL

En 2023 y 2024 ha habido un objetivo de disminución de la huella de carbono del 5% anual. Este objetivo está alineado con los objetivos del Acuerdo de Paris.

Para avanzar en su reducción se han establecido medidas como la adquisición de toda la energía consumida proveniente de fuentes renovables, el plan de movilidad, la reducción de la valija interna o la renovación de las instalaciones y centros de trabajo.

HUELLA DE CARBONO FINANCIADA E INVERTIDA

Como resultado de un nuevo proyecto sectorial derivado del anterior, se han diseñado a finales de 2024 sendas de descarbonización para la cartera invertida y financiada. Para ello se han identificado los sectores con mayor impacto en el medioambiente y se han establecido sendas de descarbonización para cada uno de ellos, estableciendo como año base el año 2023. Tanto la identificación de los sectores como las sendas de descarbonización se han realizado teniendo en consideración a organismos internacionales como la Agencia Internacional de la Energía (IEA), tomando como referencia el escenario de aumento de temperaturas de 2ºC por encima de los niveles preindustriales del Acuerdo de París.

A continuación se especifican cuáles son los sectores a descarbonizar, sus puntos de partida y cuánto deberían reducir sus emisiones según sus sendas tanto a 2030 como a 2050:

Sectores a descarbonizar	tCO2/ unidad (2023)	2030	2050
Hipotecas residenciales	24,6 kgCO2/m^2	-19,3%	-69,6%
Hipotecas comerciales	98,5 kgCO2/m^2	-29,4%	-29,4%
Energía	640 tCO2/M€	-41,3%	-100%
Acero	0,96 tCO2/t-acero	-12,9%	-35,6%
Aviación	1,47 tCO2/RTK	-44,4%	-80,7%
Combustibles fósiles	108 tCO2/M€	-16,4%	-62,4%

Tanto a estos sectores en su conjunto, como a las contrapartes más significativas dentro de cada uno de ellos se les realizará un seguimiento anual para comprobar que están cumpliendo con las sendas establecidas. En caso de que se produzcan desviaciones con respecto a los objetivos, se plantearán medidas correctoras.

Asimismo, sobre las actuaciones clave realizadas, mencionar el *engagement* con algunas de las contrapartes más significativas, la incorporación de la calificación energética al *pricing* de las hipotecas y los préstamos vinculados a indicadores de sostenibilidad, donde el tipo de interés puede variar dependiendo de la evolución de las emisiones de CO2 de la contraparte.

Cabe mencionar que estas sendas no corresponden a compromisos externos o certificados que haya tomado la entidad, sino únicamente propósitos orientativos internos para su seguimiento.

Este diagnóstico de descarbonización de la cartera financiada e invertida se espera que sea aprobada por el Comité de Sostenibilidad y el Consejo Rector a principios del año 2025. Tras su discusión se valorará la posibilidad de culminar la elaboración y aprobación de un plan de transición.

No se han detectado emisiones GEI significativas bloqueadas procedentes de los activos y productos clave del Grupo.

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

El Grupo LABORAL Kutxa, en su proceso de doble materialidad, ha identificado 3 riesgos materiales relacionados con el cambio climático, concretamente con el subsubtema de mitigación del cambio climático. Todos estos riesgos se pueden considerar de transición:

- No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

- Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas.

- Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.

Estos riesgos han sido tenidos en cuenta y evaluados dentro del análisis de resiliencia del informe anual de autoevaluación de capital y liquidez (IACL). En el IACL de 2024 se valora de qué manera afectan los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) a los riesgos tradicionales de la entidad, tanto en el corto (menos de 3 años) como en el medio (entre 3 y 5 años)y largo (mayor a 5 años) plazo.

Sobre estos 3 riesgos de transición de importancia relativa mencionados, se ha analizado en el IACL la posible incidencia en el riesgo de crédito de. Es decir, hasta qué punto pueden tener impacto en la posibilidad de impago de financiación concedida por las contrapartes y, consecuentemente, en la solvencia de la entidad. La conclusión obtenida del análisis es que su materialidad se considera baja en el corto y medio plazo, mientras que asciende a media-baja en el largo plazo.

Para 2025 este análisis será completado con la utilización de 2 escenarios climáticos del Network for Greening the Financial System (NGFS): *delayed transition* (*disorderly*) y *net zero 2050* (*orderly*). En 2024 no se utilizaron escenarios climáticos.

Por último, dentro del Informe de autoevalución del capital y liquidez (IACL) realizado en 2024, siguiendo las recomendaciones del ECB a través de su guía *Good practices for climate-related and environmental risk management*[1], publicada en noviembre de 2022, Laboral Kutxa analiza los riesgos ESG no como un riesgo aislado, sino como una serie de eventos que acaban impactando en los riesgos tradicionales de la entidad, es decir, actúa como un *driver de los riesgos prudenciales*. En este sentido, Laboral Kutxa ha evolucionado tanto su análisis de materialidad como la configuración de sus escenarios idiosincrásicos, buscando la integración de estos riesgos en los riesgos prudenciales, observando diferentes canales de transmisión.

[1]https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendiumgoodpractices112022~b474fb8ed0.en.pdf

Como resumen de los ejercicios que se analizan a lo largo del IACL, se presenta una tabla resumen con las conclusiones de los análisis realizados para cada riesgo y en cada ámbito temporal analizado

	Corto plazo	Medio Plazo	Largo plazo
Riesgo de crédito	Baja	Baja	Media-baja
Riesgo mercado	Nula	Nula	Nula
Riesgo soberano	Nula	Nula	Nula
Riesgo reputacional	Baja	Baja	Media-baja
Riesgo operacional	Baja	Baja	Media-baja
Riesgo de negocio y estratégico	Nula	Baja	Baja
Riesgos estructurales			
Riesgo de liquidez	Nula	Baja	Baja
Riesgo de tipo de interés	Nula	Nula	Nula

En el ejercicio 2023, el Comité de Sostenibilidad, estableció y marcó como objetivo de reducción anual de la huella de carbono en un 5% anual sobre el año anterior de cara a alcanzar las emisiones cero en 2050 alineado con el Acuerdo de París, este objetivo está previsto ser reevaluado durante el ejercicio 2025.

Con lo que respecta al principio de precaución, tal y como se ha explicado anteriormente LABORAL Kutxa dispone de un sistema de gestión ambiental en el que se contemplan y analizan los riesgos y oportunidades ambientales. Dentro de este análisis no se han detectado productos ni tecnologías que se estén implantando y de las que se sospeche que supongan un riesgo para la salud pública o el medioambiente.

[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

[E1-2] Políticas relacionadas con la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo

- POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD DEL GRUPO LABORAL KUTXA.

  - Objetivo: definir y establecer los principios básicos de actuación del Grupo LABORAL Kutxa en materia de sostenibilidad. El responsable de su cumplimiento es el Comité de sostenibilidad. En concreto, sus objetivos son los siguientes:

    - Recalcar el compromiso de colaboración y el grado de implicación del Grupo con la sociedad y sus grupos de interés en la transición hacia un modelo económico sostenible.

    - Establecer los principios que regirán la estrategia de sostenibilidad con una visión de largo plazo que pretende tanto maximizar la creación de valor para los grupos de interés como gestionar eficazmente los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza.

- Subsubtemas afectados:
    - Adaptación al cambio climático.
    - Mitigación del cambio climático.
- IROs afectados:
    - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.
    - Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles.
    - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.
    - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.
    - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).
    - Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas.
    - Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.
    - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.

- POLÍTICA DE INVERSIÓN, FINANCIACIÓN Y ASEGURAMIENTO ESG.
    - El responsable de su cumplimiento es el Comité de sostenibilidad. Objetivo: tomar las acciones necesarias para que el Grupo LABORAL Kutxa alcance sus objetivos ESG en los diferentes ámbitos; en particular esto se concreta en las siguientes finalidades:
        - Alinear a todas las entidades y unidades de negocio del Grupo con la estrategia de sostenibilidad.
        - Guiar o acompañar a los diferentes stakeholders a través del diálogo y el engagement hacia una transición sostenible.

        - Hacer de primera barrera de protección, excluyendo algunos sectores o actividades (por ser contrarios a los valores de la cooperativa y sus objetivos ESG), y definiendo otros como sensibles y de especial seguimiento (por poder estar en contradicción con los objetivos ESG).

        - Establecer los principios y criterios ESG de financiación, aseguramiento e inversión a nivel Grupo para contar con productos y relaciones más sostenibles.

        - Definir los principios, procesos y marco de gobierno necesarios para alcanzar los objetivos anteriores.

    - Subsubtemas afectados:

        - Adaptación al cambio climático.

        - Mitigación del cambio climático.

    - IROs afectados:

        - Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles.

        - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

        - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.

        - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.

[E1-3] Actuaciones y recursos en relación con las políticas de cambio climático

Las principales actuaciones realizadas en relación con las políticas de cambio climático en los dos últimos años son:

- Introducción de cláusulas de sostenibilidad en préstamos mercantiles donde las condiciones económicas pueden variar según las actuaciones de las contrapartes en temas relacionados con la sostenibilidad, medioambiente o reducción de la huella de carbono.

    - Subsubtemas afectados:

        - Mitigación del cambio climático.

        - Adaptación al cambio climático.

    - IROs afectados:

        - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.

        - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.

        - Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles.

- Lanzamiento del nuevo *pricing* de hipotecas en el que a las viviendas calificaciones energéticas más eficientes se les aplica un mejor margen.

    - Subsubtemas afectados:

        - Mitigación del cambio climático.

    - IROs afectados:

        - Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas.

        - Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con bajas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.

- Establecimiento de límites para la financiación a empresas con riesgo climático y medioambiental.

    - Subsubtemas afectados:

        - Mitigación del cambio climático.

    - IROs afectados

        - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

        - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

        - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.

- Establecimiento de límites para la financiación a hipotecas con viviendas con calificaciones energéticas menos eficientes.

    - Subsubtemas afectados:

        - Mitigación del cambio climático.

- IROs afectados

    - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

    - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

    - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.

[E1-4] Metas relacionados con la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo

Tal y como se ha indicado en el apartado E1-1, la entidad viene trabajando en plantear metas relacionadas con el clima. Con la reducción de la huella de carbono operacional o propia existe una meta anual, mientras que para la huella invertida y financiada se está avanzando en su cálculo y establecimiento.

- Reducción de la huella de carbono propia u operacional en un 5% anual (año base 2023).

Emisiones (Tn CO2 eq)	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2045	2050
Objetivo	3.411,1	3.066,8	2.913	2.217	1.365	511	0	0
Emisiones reales (alcances 1, 2 y 3)	3.228,2	3.531,15[1]	-	-	-	-	-	-

(1) En 2024 no se ha alcanzado el objetivo de reducción de un 5% de las emisiones de CO_2 operacionales debido principalmente al aumento de la movilidad de la plantilla. A fecha de realización de este estado, se están analizando y valorando las medidas correctoras para cumplir el año que viene con el objetivo marcado

- Reducción de la huella de carbono financiada e invertida (explicado también en E1-6).

Sectores a descarbonizar	tCO2/ unidad (2023)	Objetivo 2030	Objetivo 2050
Hipotecas residenciales	24,6 kgCO2/m^2	-19,3%	-69,6%
Hipotecas comerciales	98,5 kgCO2/m^2	-29,4%	-29,4%
Energía	640 tCO2/M€	-41,3%	-100%
Acero	0,96 tCO2/t-acero	-12,9%	-35,6%
Aviación	1,47 tCO2/RTK	-44,4%	-80,7%
Combustibles fósiles	108 tCO2/M€	-16,4%	-62,4%

- Subsubtemas relacionados:

    - Mitigación del cambio climático.

    - Adaptación al cambio climático.

- IROs relacionados:

    - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.

    - Contribución hacia una economía más sostenible apoyando a aquellos sectores/ empresas que generen productos y servicios sostenibles.

    - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

    - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

    - Descenso de la valoración de la cartera hipotecaria por tratarse de viviendas poco eficientes que pierdan valor en el mercado y que deban de ser reformadas para poder vender o alquilarlas.

    - Mayores dificultades de la clientela para devolver los préstamos hipotecarios en aquellas viviendas con malas calificaciones energéticas, debido a posibles incrementos en los costes energéticos para refrigerar o calentar los hogares.

    - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos más sostenibles ambientalmente.

    - Financiación a empresas para que puedan transicionar hacia modelos de producción con menor impacto ambiental.

- Establecimiento del límite del 12% para la financiación a empresas con riesgo climático y medioambiental sobre la inversión crediticia total.

    - Subsubtemas afectados:

        - Mitigación del cambio climático.

    - IROs afectados

        - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

        - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

        - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.

- Establecimiento del límite del 35% para la financiación a hipotecas con viviendas con calificaciones energéticas menos eficientes sobre la inversión hipotecaria total.

  - Subsubtemas afectados:

    - Mitigación del cambio climático.

  - IROs afectados

    - No devolución de los préstamos de la cartera mercantil por la dificultad de las empresas a las que se les han otorgado préstamos a adaptarse a los riesgos climáticos de transición (leyes, tecnologías, preferencias de los clientes…).

    - Progresiva exclusión en el mercado de aquellos participantes con un mayor riesgo físico y/o de transición.

    - Problemas de adaptación de algunas empresas, especialmente PYMES generadoras de empleo, a los nuevos requisitos ambientales.

[E1-5] Consumo y combinación de energía

La entidad no divulga información sobre este subsubtema al no ser de importancia relativa (no material), tal y como se indica en el requisito de divulgación E1-IRO1.

En cumplimiento de la ley 11/2018 se publica el consumo energético

Los consumos energéticos:

Energía (Gj) (toda LABORAL Kutxa y plantilla)	2024	2023
Electricidad	39.457	38.238
Gasoil	11	14,4
Propano	0,39	0,39
Consumo de energía A	**39.468**	**38.252**
Consumo energ./pers.	16,53	17,14
Consumo energético externo B (gasolina desplaz)	**21.909**	**20.738**
Intensidad energética*	25,7	26,43

* Consumo energético total (incluyendo el interno A y el externo B) entre el número total de empleados

En los últimos años se han realizado importantes esfuerzos para mejorar la eficiencia energética:

- La introducción de una instalación de geotermia para climatizar los Servicios Centrales.

- La construcción de una instalación de biomasa para completar las necesidades calóricas de la biomasa. Ambas instalaciones han permitido eliminar la climatización mediante combustibles fósiles.

- Realización de reformas en los aislamientos (vidrios bajo emisivos), instalaciones (LED) y maquinaria que aumentan la eficiencia de la climatización e iluminación, tanto en los edificios de los Servicios Centrales como en la red de oficinas..

[E1-6] Emisiones brutas de GEI de los alcances 1, 2, 3 y Total

HUELLA DE CARBONO FINANCIADA E INVERTIDA (categoría 15 Inversiones)

Además de la huella de carbono operacional, también se divulga la categoría 15 del alcance 3, el cual se refiere a las inversiones. Debido a su peso en las entidades financieras, este dato se divulga aparte.

Dentro de la categoría de inversiones, se tendrá en cuenta la huella de carbono financiada e invertida de la entidad, los cuales corresponden a las emisiones GEI de las fases posteriores de la cadena de valor. Se divide en 6 apartados diferentes: préstamos corporativos, préstamos a administraciones públicas, préstamos hipotecarios, bonos corporativos, renta variable y deuda soberana.

Además de la información de tCO2 y el importe considerado por cada partida, también se divulgará el dato de tCO2/M€ por cada una de ellas.

Cabe mencionar que en algunas de las partidas no se toma en cuenta el 100% del alcance. Como en el caso de los préstamos a administraciones públicas, que las que cuentan con una exposición inferior a 100.000€ están excluidas por carecer de materialidad.

Asimismo, para aquellas contrapartes de las que se desconoce la huella de carbono, se utilizan *proxies* para calcularla a partir de sus CNAEs.

HUELLA DE CARBONO INVERTIDA Y FINANCIADA 2024	tCO2	€	tCO2/M €
Préstamos corporativos	1.193.204	3.054.909.766	392
Préstamos a administraciones públicas	205.672	856.255.385	240
Préstamos hipotecarios	103.388	9.872.033.738	10
Renta variable	16.797	30.077.608	558
Renta fija privada	1.156	128.250.000	9
Renta fija pública	822.305	5.879.184.235	140
TOTAL	**2.342.522**	**19.820.710.732**	118

A continuación se muestra también el cálculo de la huella de carbono financiada e invertida (alcance 3, categoría 15) del año 2023:

HUELLA DE CARBONO INVERTIDA E FINANCIADA 2023	tCO2	€	tCO2/M €
Préstamos corporativos	367.170	937.007.513	392
Préstamos a administraciones públicas	231.664	940.294.230	246
Préstamos hipotecarios	105.305	9.901.273.412	11
Renta variable	43.409	320.462.691	135
Renta fija privada	10.559	99.766.542	106
Renta fija pública	955.816	6.886.845.050	139
TOTAL	**1.713.923**	**19.085.649.437**	**90**

Como se observa, la huella de carbono ha aumentado, tanto en tCO2 como en tCO2/M €. Aun así, cabe mencionar que en 2024 se ha tenido en cuenta un mayor importe, considerándose 735.061.295 € más, siendo la partida que más se ha incrementado en este aspecto el relacionado con los préstamos corporativos. Esto se debe a que los datos disponibles de las contrapartes han aumentado, y es por ello que las comparaciones no pueden ser del todo homogéneas.

Sobre la metodología aplicada para las emisiones financiadas e invertidas, se ha utilizado la metodología PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). En concreto, para el cálculo de las emisiones financiadas se ha abordado el proceso desde una óptica de comprensión de la composición de las diferentes carteras consideradas relevantes en términos de financiación e inversión, considerando la adaptación a los diferentes productos ofertados, así como la necesidad de evaluar las emisiones relacionadas con la mismas con una perspectiva sectorial. Para esto último, se ha desarrollado un sistema propio de equivalencias entre sectores y códigos CNAE, al considerar dicho sistema como el más extendido a la hora de clasificar actividades económicas financiadas. Se ha identificado una limitación a la hora de relacionar códigos ISIN y sectores, por lo que la metodología asume que la mayoría de las entidades habrán abordado o abordará un proceso de mapeo de este sistema a CNAE a modo de taxonomía interna de sus inversiones.

EMPRESA			**AÑO**	**AÑO**
LABORAL Kutxa			**2024**	**2023**
Resumen de emisiones de GEI				
Alcance	**Id**	**Tipo de Actividad**	**t CO2e**	**t CO2e2**
EMISIONES DIRECTAS	A1.1	Fuentes fijas	30,32	30,75
Alcance 1	A1.2	Fuentes móviles		
	A1.3	Emisiones fugitivas	141,98	86,38
	A1	**Alcance 1 - Total**	**172,30**	**117,13**
EMISIONES INDIRECTAS	A2.1	Consumo de electricidad		
	A2	**Alcance 2 - Total**		
EMISIONES INDIRECTAS	A3.1	Bienes y Servicios Adquiridos	395,62	402,37
Alcance 3	A3.4	Trasnporte y Distribución Aguas Arriba	61,74	84,25
	A3.5	Residuos Generados en la Actividad	0,67	0,77
	A3.6	Viajes de Negocios	937,16	888,64
	A3.7	Desplazamiento de Empleados	1.963,67	1.735,04
	A3	**Alcance 3 - Total**	**3.358,86**	**3.111,07**
		Total emisiones	**3.531,16**	**3.228,20**

Con respecto a la metodología empleada para el cálculo de la huella operacional, como se ha dicho anteriormente, se participó a finales de 2022 en un proyecto para desarrollar una metodología y una herramienta de cálculo adecuadas para las características del sector financiero. Para el cálculo de la huella de carbono llamada operacional, se utilizaros los siguientes marcos de referencia:

	Marco de referencia
Alcance 1	***Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard***
Alcance 2	***Scope 2 Guidance***
Alcance 3 (excluyendo inversión)	***The Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard y Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions***

La huella de carbono operacional de una entidad se basa en la totalidad de GEI emitidos por efecto directo o indirecto como resultado de sus operaciones.

Límites organizacionales

Los límites organizacionales se definen como las instalaciones, organizaciones y sociedades que se incluyen en el cálculo por su control. Las entidades financieras pueden estar compuestas por más de una instalación, por lo que se deben definir de forma clara los límites organizacionales cuyas emisiones se contabilizarán dentro del inventario de gases de efecto invernadero. En el presente caso se trata de todas las instalaciones y personas del GLK.

Límites operativos

Tras establecer los límites organizacionales, se deben establecer los límites operativos identificando los tipos de fuentes de emisión de GEI de sus operaciones, y cuáles serán incluidas en el cálculo. Dichas emisiones deberán ser clasificadas como emisiones directas e indirectas y por cada uno de los tres alcances.

Elección del período del cálculo y año base

Las entidades financieras deben definir para qué año se realizará el cálculo y reporte de sus emisiones. Además, las entidades deben elegir y reportar un año base para el cual exista información fiable de las emisiones. El objetivo es establecer una comparación con uno mismo, analizando la evolución de las emisiones en una serie temporal. En el caso de GLK, el periodo de cálculo es el del año natural y se ha elegido como año base 2022.

Recopilación de los datos de actividad y búsqueda de los factores de emisión

Para realizar el cálculo de la huella de carbono, es necesario conocer dos parámetros: el dato de actividad y el factor de emisión.

Dato de Actividad (DA)
El Dato de Actividad (en adelantes, DA) es una medida cuantitativa de una actividad generadora de GEI. Por ejemplo: cantidad de energía consumida (kWh), km recorridos, consumo de materia prima, etc.

Factor de Emisión (FE)
El Factor de Emisión (en adelante, FE) es la cantidad de GEI emitidos por cada unidad del "dato de actividad". Estos datos varían en función de la actividad que se trate. Indica cuanto contamina un proceso o producto por unidad consumida.

La fórmula matemática utilizada para calcular las emisiones de GEI de una organización, consiste en una multiplicación que involucra tanto al DA como al FE.

A nivel mundial, se han estandarizado los resultados de las emisiones de todos los GEI en una unidad denominada CO2eq. Esta unidad, no cuantifica únicamente emisiones de CO2, sino que representa a las emisiones de todos los GEI emitidos.

De manera general, para las emisiones donde hay un proceso de transformación química (combustión fija y móvil del Alcance 1 y emisiones del Alcance 2), se utilizan los FE en unidades de CO2eq/ud. Por lo tanto, el cálculo es el siguiente:

Fórmula

$$Huella\ de\ Carbono = Dato\ de\ la\ Actividad\ x\ Factor\ de\ Emisión$$

Cuando no se dispone del FE en unidades de CO2eq/ud, es necesario utilizar los FE en unidades de cantidad de GEI/ud. Para obtener las emisiones en unidades de CO2eq, es necesario multiplicar el resultado por el Potencial de Calentamiento Global (en adelante, PCG). Este parámetro indica la contribución de cada GEI al calentamiento de la atmósfera tomando como referencia al CO2, cuyo PCG es igual a 1.

La fórmula resultante es la siguiente:

$$Emisiones\ GEI(tn\ CO2eq) = DA(ud)\ x\ FE(tn\ GEI/ud)\ x\ PCG(tn\ CO2eq/tn\ GE)$$

Para aquellos casos en donde no existe transformación química (emisiones fugitivas de gases refrigerantes), la metodología de cálculo consiste en obtener el dato de emisión (cantidad de gas refrigerante fugado) y luego multiplicarlo por el PCG correspondiente a ese gas refrigerante. La fórmula es la siguiente:

$$Emisiones\ GEI(kg\ CO2eq) = DE(kg\ GEI)\ x\ PCG(kg\ CO2eq/kg\ GEI)$$

Una vez que se disponga del cálculo unitario de las emisiones de cada fuente en unidades de toneladas de CO2eq, se sumarán todas las emisiones de la misma categoría (emisiones directas, emisiones indirectas por energía y otras emisiones indirectas).

De cara a garantizar el éxito en los procesos de verificación y/o auditoría no financiera, cabe definir el concepto de incertidumbre. El mismo se refiere al error inherente a los cálculos de los parámetros considerados para el cálculo de la huella de carbono. Para su cálculo se asume una distribución estadística normal de las variables.

Alcance 1

El Alcance 1 comprende las emisiones de los gases que son debidas a la combustión de combustibles en máquinas (calderas, hornos, etc); combustión de combustibles de la flota de vehículos de la organización; o emisiones fugitivas de gases refrigerantes en equipos de climatización.

Las entidades financieras basan su principal actividad en oficinas, por lo que sus emisiones directas son muy escasas. Principalmente, las emisiones directas son las controladas por la entidad como equipos de refrigeración o vehículos en alquiler.

Las emisiones de Alcance 1 serán calculadas en base a las cantidades adquiridas de combustibles comerciales (gas natural, gasóleo, gasolina, etc.) utilizando los factores de emisión de referencia. La actual metodología considera los publicados por el MITECO de cara a abordar los cálculos pertinentes.

Como primer paso, la organización debe realizar el ejercicio de identificar sus fuentes de emisión directas de Alcance 1 y clasificarlas en: fuentes fijas, fuentes móviles o emisiones fugitivas.

Fuentes fijas

Las fuentes fijas se caracterizan por la combustión de combustibles en un punto fijo como parte de una instalación (p.ej. calderas), sin cambiar de ubicación y siendo estacionarias. Las emisiones de los gases pueden ser debidas a la combustión del combustible en calderas, hornos, cocinas, etc.

En el caso de GLK se contemplan el gasóleo que se utiliza para los grupos electrógenos y el gas propano de la cocina, ambos de los servicios centrales. Se obtienen a través del programa medioambiental certificado con la norma ISO 14001 y auditado anualmente por AENOR. La fuente de los factores de emisión son los factores de emisión de MITECO y las guías IPCC 2006. No existen emisiones reguladas en el marco de regímenes de comercio de derechos de emisión.

Fuentes móviles

Las fuentes móviles abarcan todas las formas de transporte y los vehículos automotores, así como fuentes temporales8 que cambian de ubicación. Para la mayoría de las entidades, este cálculo se referirá a los consumos de aquellos vehículos cuyo gasto de combustible sea a su cargo. Esto incluye, tanto vehículos en propiedad como leasing, renting, etc.

En el caso de GLK no existen fuentes móviles al no haber flotas de vehículos.

Emisiones fugitivas

Las emisiones fugitivas son las emisiones resultantes de liberaciones intencionales o no (p.ej. empaques de los equipos) y emisiones de hidrofluorocarbonos (en adelante, HFCs) durante el uso de equipos de aire acondicionado y refrigeración.

En caso de que las entidades posean equipos de refrigeración y/o climatización, será necesario conocer el tipo de gas refrigerante o la mezcla de ellos (denominada preparado) que consume el equipo y disponer de un registro de la cantidad (kg, g, etc.) de gas que se ha recargado en cada equipo durante el año de estudio. La cantidad de gas fugado durante el ejercicio equivale a la cantidad de gas que se recarga durante dicho periodo.

Los valores de los PCG de los gases refrigerantes están incluidos en el Cuarto Informe de Evaluación del IPCC, 2007 y aprobados el 11/12/2011 por la UNFCCC y están disponibles en el Anexo II de la guía para el Cálculo de la Huella de Carbono de una organización del Ministerio para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico (en adelante, MITECO).

En el caso de GLK se registran en la aplicación de mantenimiento las cargas de gases fluorados que se realizan en los equipos de climatización, distinguiendo el tipo de gas utilizado.

Alcance 2

El Alcance 2 comprende las emisiones indirectas de GEI derivadas del consumo de electricidad, vapor o calor adquiridos. El dato de actividad es el consumo de electricidad9 procedente de proveedores externos durante el año para el que se está realizando el cálculo. Por lo tanto, los datos a emplear son los kWh reflejados en las facturas de electricidad del año en cuestión.

En el caso de GLK, se adquiere toda la electricidad proveniente de fuentes renovables, por lo que el alcance 2 no emite GEI.

Alcance 3

Las emisiones de Alcance 3 engloban aquellas emisiones indirectas que, aun siendo consecuencia de la actividad de una entidad, se asocian a fuentes que no son propiedad ni están controladas por ésta.

Tener en cuenta las emisiones de Alcance 3 significa considerar las emisiones de GEI a lo largo de la cadena de valor y cartera de productos de las entidades financieras para gestionar integralmente los riesgos y oportunidades relacionados con los GEI. Es decir, se tienen en cuenta, tanto las emisiones aguas arriba (relacionadas con la adquisición de bienes o servicios), como las emisiones aguas abajo (relacionadas con la venta de bienes o servicios).

Las emisiones de Alcance 3 se calculan principalmente a partir de datos suministrados por proveedores de servicios que se relacionan directamente con actividades específicas de la cadena de valor de las entidades.

Este puede ser el caso de la Categoría 1: Bienes y servicios adquiridos - en torno a los servicios contratados para el control de la entidad -, o la Categoría 5: Residuos generados en la actividad. Pero también, puede ocurrir que los datos procedan de encuestas internas, como las relativas a la movilidad de los empleados (combustible consumido y kilómetros recorridos), como es el caso de la categoría 7: Desplazamiento de empleados. Los factores de emisión utilizados, por su parte, proceden de fuentes oficiales.

Entre las categorías enmarcadas en el alcance 3, se ha realizado una selección atendiendo a un racional de impacto. Para ello, dentro del marco del desarrollo metodológico se ha incluido un análisis de las prácticas de reporting de las entidades participantes, así como de entidades relevantes a nivel nacional e internacional.
Las categorías son:

Categoría	Detalle	Fórmula
Categoría 1. Bienes y servicios adquiridos	Volumen (m2/kg/uds) de material adquirido por la entidad financiera para el transcurso de su actividad diaria en sus instalaciones u oficinas. También consumo de energía eléctrica asociada a la contratación de servicios externos fuera del control de la entidad para dar soporte al transcurso de sus actividad diaria.	∑ (Volumen por Tipo de Material adquirido x Factor de Emisión) + ∑ (Consumo Energético de Servicios Contratados x Factor de Emisión)
Categoría 4. Transporte y distribución aguas arriba	Distancia recorrida (km) asociado al transporte interno por sistema de valijas entre instalaciones/oficinas de la entidad, para garantizar el transcurso de su actividad diaria.	∑ (Distancia Recorrida x Factor de Emisión)
Categoría 5. Residuos generados en la actividad	Volumen (kg) de residuos generados en las instalaciones/oficinas de la entidad financiera durante el transcurso de su actividad diaria.	∑ (Volumen por Tipo de Residuo x Factor de Emisión)
Categoría 6. Viajes de negocio	Distancia recorrida (km) y/o combustible consumido por los trabajadores, derivado de los desplazamientos implicados en viajes de negocio. También número de noches pernoctadas en hotel, asociadas a la misma casuística.	∑ (Distancia Recorrida por Tipo de Transporte x Factor de Emisión) + ∑ (Combustible Consumido por Tipo de Combustible x Factor de Emisión) + ∑ (nº Noches Pernoctadas por país x Factor de Emisión)
Categoría 7. Desplazamiento de empleados	Distancia recorrida (km) y/o combustible consumido (l) por los trabadores para desplazarse a su lugar de trabajo.	∑ (Distancia Recorrida por Tipo de Transporte x Factor de Emisión) + ∑ (Combustible Consumido por Tipo de Combustible x Factor de Emisión)

Categoría 1: Bienes y servicios adquiridos

La categoría hace referencia a las emisiones procedentes de los bienes y servicios comprados por la entidad financiera que son utilizados en la ejecución de sus actividades

Fuente de emisión	Descripción	Unidad de medida	Fuente de datos de actividad
Agua	Consumo de agua asociado a las instalaciones y oficinas que posee la entidad financiera	m3	Facturas de compra
Papel	Adquisición de papel asociado a las actividades diarias desarrolladas en las instalaciones y oficinas que posee la entidad financiera	kg	
Tóner negro	Adquisición de cartuchos de tinta para el desarrollo de la actividad diaria en las instalaciones y oficinas que posee la entidad financiera	unidades	
Tóner color	Adquisición de cartuchos de tinta a color para el desarrollo de la actividad diaria en las instalaciones y oficinas que posee la entidad financiera	unidades	
Servicios externos para el control de la entidad	Consumo energético asociado a la contratación externa de servicios para el control de la entidad (CPD (Centro de Procesamiento de Datos), servidores, cloud…)	kWh	Proveedores del servicio

En GLK se han incorporado los siguientes elementos del programa ambiental:

- Agua consumida
- Papel consumido total
- Tóner negro

Categoría 4: Transporte y distribución aguas arriba

En esta categoría se incluyen las emisiones asociadas al transporte y distribución a nivel interno de materiales entre sus instalaciones y/o oficinas por sistema de valijas de mensajería (correos, otro tipo de mensajería física, etc.). La Fuente de Datos Externas de la Metodología (Inputs) es DEFRA.

Se ha utilizado el total de kilómetros realizados por el servicio de valija que nos proporciona la empresa externa proveedora del servicio.

Categoría 5: Residuos generados en la actividad

Las emisiones de este apartado están relacionadas con los residuos generados por las actividades de las entidades y se incluye la totalidad de estos, es decir, residuos de envases, papel y cartón, vidrio, lámparas, pilas, residuos peligrosos y residuos de aparatos eléctricos y electrónicos (en adelante, RAEE).

Fuente de Datos Externas de la Metodología (Inputs): OCCC y MITECO

Se han utilizado dos residuos:

- El papel y cartón del programa ambiental
- Los Kgs de RAAES que nos reportan las dos empresas gestoras del los residuos.

Categoría 6: Viajes de negocios

En esta categoría se incluyen las emisiones asociadas a los viajes de negocio de la organización, concretamente, las derivadas de los desplazamientos en: avión, tren, taxi y las pernoctaciones. La fuente de datos externa de metodología es el IDAE.

Se utilizan tres fuentes:

- Los kilómetros recorridos por los taxistas con los que se tiene acuerdos para realizar el transporte.
- Los kilómetros abonados en las liquidaciones de gastos (dietas) realizados por la plantilla durante su labor.
- Las emisiones correspondientes a los viajes en avión y tren realizados a través de una agencia de viajes con la que se tiene un acuerdo, que es quien aporta un certificado de emisiones.

Categoría 7: Desplazamiento de los empleados hasta el punto de trabajo

Las emisiones de esta categoría están asociadas al traslado de los empleados desde sus domicilios hasta el lugar de trabajo (transporte interno o desplazamientos in itinere), que incluyen los desplazamientos de los empleados en: coche, transporte colectivo, transporte público y tren. La fuente de datos es también el IDAE.

E el caso de GLK se utilizan los resultados de una encuesta de movilidad realizada en 2022 a toda la plantilla. Los resultados de la encuesta aportan información de los diferentes tipos de movilidad utilizados: coche individual, coche compartido, transporte público, moto, a pie… con las distancias medias de casa al trabajo. Esta distribución obtenida se extrapola a toda la plantilla. En 2025 se actualizará la encuesta de movilidad.

No se divulga información sobre las categorías 2, 3, 8, 9, 10, 11, 12 y 13 y 14 dadas las características de la actividad financiera y aseguradora que no generan emisiones en esas categorías.No existen entidades con control operativo fuera del grupo consolidado.

El porcentaje de emisiones calculado utilizando datos primarios obtenidos de proveedores u otros socios de la cadena de valor en 2024 es del 1,17%.

La intensidad de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI):

Intensidad GEI	2024	2023
Emisiones operacionales	3.531,15	3.228,20
Emisiones financiadas y de inversión	2.342.522	1.713.923
Suma	2.346.053,15	1.717.151,20
Activos totales (miles de €)	26.775.875	26.053.051
Intensidad	87,6	65,9

Medido como las emisiones totales de CO2 totales por ingresos netos (activos totales).

[E1-7] Eliminación de GEI y proyectos de mitigación de GEI financiados mediante créditos de carbono

El Grupo LABORAL Kutxa no aplica proyectos de eliminación de GEI ni de mitigación de GEI financiados mediante créditos de carbono.

[E1-8] Precio interno del carbono

El Grupo LABORAL Kutxa no aplica sistemas de fijación del precio interno del carbono.

[E1-9] Efectos financieros previstos de los riesgos materiales físicos y de transición y de las oportunidades potenciales relacionadas con el clima

La entidad no proporciona información prescrita sobre los efectos financieros previstos de los riesgos materiales físicos y de transición y de las oportunidades potenciales relacionadas con el clima este primer año de elaboración del estado de sostenibilidad, de acuerdo con el apéndice C de la normativa CSRD[2].

En cumplimiento de la ley 11/2018 se publica información sobre recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales y la cantidad de provisiones y garantías para riesgos medioambientales.

Gastos directos imputados al sistema de gestión ambiental	2024	2023
Mantenimiento del SGA (1)	1.857	1.089
Gestión de residuos (2)	4.496	1.563
Promoción ambiental	5.907	8.724
Mediciones (vertido)	-	599
Total en €	**12.310**	**11.975**

(1) IZAITE y requisitos legales.
(2) Retirada de Papel, aceite y Consejero de Seguridad

Estos gastos son los que gestiona directamente el Comité Ambiental y no incluyen los gastos gestionados por departamentos concretos ni las inversiones realizadas. **Seguros Lagun Aro** no dispone de partidas específicas para este fin.

No se considera necesario la realización de provisiones y garantías para riesgos ambientales directos.

[2] La empresa podrá omitir la información prescrita en la NEIS E1-9 en el primer año de elaboración de su estado de sostenibilidad. La empresa podrá cumplir lo dispuesto en la NEIS E1-9 divulgando únicamente información cualitativa, durante los tres primeros años de elaboración de su estado de sostenibilidad, si resulta imposible preparar divulgaciones cuantitativas.

NEIS E2-Contaminación

[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

NEIS E3-Agua y recursos marinos

[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el agua y los recursos marinos.

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

En cumplimiento de la ley 11/2018 se publica el consumo de agua de los Servicios Centrales (no de la red de oficinas)

Consumo de agua (m3) en Sede Central*	2024	2023
Consumo de agua (1)	7.932	5.850

*Dado que a cierre de este estado no está disponible el dato del 4º trimestre, para el cálculo de este volumen se utiliza el dato del último trimestre del año previo y los tres primeros del reportado.

NEIS E4-Biodiversidad y Ecosistemas

[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el agua y los recursos marinos.

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

NEIS E5-Uso de recursos y economía circular

[IRO-1] Descripción de los procesos para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades materiales relacionados con el uso de recursos y economía circular.

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

En cumplimiento de la ley 11/2018 se añade la siguiente información:

Para la gestión de residuos, dentro de la certificación ambiental se realiza la correcta gestión de los residuos. Asimismo, los residuos más relevantes, el papel a reciclar y el tóner, se gestionan de forma centralizada para todos los centros de trabajo. A continuación, se señalan aquellos más significativos de nuestra actividad:

Residuos	Unidad	2024	2023
Residuos de cartón y papel	**Kgrs**	**103.055**	**79.240**
Chatarra	**Kgrs**	**83.820**	**80.720**

El principal recurso utilizado considerado en el programa ambiental es el papel:

Kilogramos/Grupo	2024	2023
Papel Publicitario	54.458	63.832
Papel de Oficina	209.205	205.250
Total de papel consumido	**263.663**	**269.082**

Dada la actividad desarrollada, el desperdicio de alimentos no es relevante. En cualquier caso, en 2020 se ha implantó un sistema de reserva online para acceder al comedor de los Servicios Centrales que permite ajustar el número de comidas preparadas diariamente.

Reglamento de Taxonomía (UE)

La entidad divulga la información relacionada con la taxonomía y con los GAR (green asset ratio) según su mejor entendimiento del Reglamento 2020/852 y los Reglamentos Delegados (UE) 2021/2178, 2021/2139, 2023/2485, 2023/2486.

Asimismo, atendiendo al artículo 10 del Reglamento Delegado 2021/2178, la entidad divulgará información relacionada con la cartera de negociación a partir del 1 de enero de 2026.

Según el reglamento delegado 2021/2178, en su anexo V se indica que "*la GAR se basará en las exposiciones y el balance según el ámbito de consolidación prudencial*…", por lo que en las siguientes tablas se mostrará únicamente información relativa a la entidad LABORAL Kutxa.

El objetivo final de estos reglamentos es conocer qué parte del activo de las entidades financieras se puede considerar medioambientalmente sostenible, según los criterios de la taxonomía medioambiental. Para ello, se han divulgado un total de 28 plantillas, de las cuales cuatro hacen referencia a las plantillas del ejercicio anterior (T-1). A continuación, primero se exhibirán los resúmenes de las plantillas más relevantes con su parte de explicación cualitativa. Y, posteriormente, en el anexo I, se mostrarán todas las plantillas de forma completa.

La mayoría de estas plantillas han de divulgarse en términos tanto de capex como de volumen de negocios. 15 de ellos están relacionados con activos que se encuentran dentro del balance de las entidades financieras, 4 hacen referencia a activos fuera del balance y 9 corresponden a información específica sobre actividades relacionadas con la energía nuclear o gas natural.

Todas estas plantillas contienen una gran cantidad de información. No obstante, como se ha mencionado, para un mejor entendimiento, a continuación, se mostrarán algunas de ellas de forma resumida, mostrándose solamente la información más relevante y las explicaciones cualitativas.

Cabe mencionar que en las plantillas donde se divulga tanto información sobre capex como sobre volumen de negocios, en la síntesis solamente se mostrarán los referentes a capex.

Respecto a los objetivos de la taxonomía medioambiental, se encuentran 6 distintos:

1. Mitigación del cambio climático.
2. Adaptación al cambio climático.
3. Prevención y control de la contaminación.
4. Transición a una economía circular.
5. Sostenibilidad y protección de los recursos hídricos y marinos.
6. Protección y restauración de la biodiversidad y los ecosistemas.

La entidad ha establecido el orden de prevalencia que se ha acaba de indicar respecto a dichos objetivos.

Por último, no está de menos indicar que la entidad se encuentra con dificultades a la hora de establecer estrategias para incrementar los activos de su balance alineados con la taxonomía. Estas dificultades se hacen sobre todo patentes en la parte de las empresas, donde, al contar con muchas pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en su cartera, la mayoría de ellas se encuentran alejadas de los criterios de la taxonomía medioambiental, haciendo complicado que la entidad establezca relaciones con esas contrapartes o tener estos criterios en consideración a la hora de diseñar nuevos productos. Por otra parte, en lo que respecta a la parte hipotecaria, la entidad sí que está dando pasos para una mayor financiación de viviendas que pudieran entrar dentro de los criterios técnicos de taxonomía, como mejorar 2 p.p el *pricing* de las hipotecas con mejores certificados energéticos.

GAR 001-003

El GAR 001 y 003 se agrupan en una misma plantilla resumida debido a que hacen referencia a la misma información: los activos de la entidad que son elegibles o están alineados respecto a la taxonomía medioambiental. La diferencia es que el GAR 001 lo hace en forma de importe, mientras que el GAR 003 lo hace en forma de porcentaje.

Millones de euros	GAR001	GAR003
Activo total Laboral Kutxa	27.487	
Activos computables para el GAR	17.769	100
Activos elegibles para taxonomía	10.244	57,65%
Activos alineados con taxonomía	842	4,74%

A fecha de 31/12/2024, la entidad cuenta con unos activos valorados en 27.487M€. Aun así, existen varios activos como administraciones centrales y emisiones supranacionales; exposición frente a bancos centrales; y cartera de negociación que no se incluyen para el cálculo de la GAR. Estas partidas suman la cantidad de 9.718M€, por lo que los activos incluidos en la GAR quedan valorados en 17.769M€.

De ellos, cabe mencionar que se encuentran varios activos que, a pesar de que sean computables para la GAR, en ningún caso pueden ser ni elegibles ni alineados. Dentro de este apartado se encuentran las empresas no obligadas a reportar información no financiera (en su mayoría pequeñas y medianas empresas (PYMEs)), las contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva NFDR, préstamos interbancarios a la vista y efectivo y activos vinculados a efectivo.

Para la entidad todas estas partidas representan una gran cantidad, concretamente 6.534M€, ya que dentro de su balance las PYMEs tienen una gran representatividad.

Entre los activos elegibles, se pueden contabilizar 10.244M€, que en su mayoría están relacionados con el objetivo de mitigación del cambio climático, ya que se ha priorizado dicho objetivo. Esta cifra corresponde al 57,65% de los activos computables para la GAR.

Dentro de los activos elegibles, se encuentran cuatro partidas distintas. La partida más representativa es la que hace referencia a los hogares, que suman 10.037M€. Dentro de los hogares, la partida más importante se considera los préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales; es decir, hipotecas. Aun así, también hay una pequeña cantidad correspondiente a los préstamos para automóviles.

Le siguen las empresas no financieras, las garantías reales obtenidas mediante toma de posesión y las empresas financieras, con unos importes de 121M€, 47M€ y 39M€, respectivamente.

Por último, están los activos alineados con taxonomía, los cuales son aquellos que se pueden considerar verdaderamente medioambientalmente sostenibles por cumplir con los criterios técnicos de selección. Para la entidad, estos activos suponen 842M€; representando una ratio de 4,74%.

En este aspecto, es importante destacar que la entidad se ha visto con dificultades a la hora de recoger la información necesaria para evaluar el alineamiento de distintas partidas. Por ejemplo, se podría mencionar el caso los préstamos para automóviles, el cual no se ha podido considerar nada como alineado.

En caso de desglosar los activos alineados, se observa que 770M€ corresponde a las hipotecas, lo cual significa que el 7,67% de las hipotecas están alineadas. Este alineamiento está basado en la interpretación realizada por la entidad del artículo 7.7 del anexo 1 del reglamento delegado 2021/2139. Asimismo, se ha obtenido información tanto de fuentes internas como externas.

Al mismo tiempo, la ratio de alineamiento correspondiente a las empresas no financieras es de 7,45% (70M€), mientras que el de las empresas financieras solamente alcanza el 0,94% (2M€). Esta información relativa a las empresas está extraída de un proyecto sectorial donde se recopila información pública divulgada por las empresas.

Si comparamos estos datos con los del año anterior, divulgados en las plantillas GAR 001 T-1, se observa que la elegibilidad alcanza la cifra de 10.294M€, mientras que el alineamiento se sitúa en 665M€. Por lo tanto, se puede observar que tanto la elegibilidad como el alineamiento se han visto incrementados. Siendo el incremento sobre el alineamiento de 177M€.

GAR 002

El GAR 002 hace referencia a un desglose de una de las partidas del GAR 001. Concretamente, se refiere a las empresas no financieras que están obligadas a reportar información no financiera y que son elegibles para taxonomía. Siendo el GAR 002 un desglose de estas empresas por su NACE. Estos serían los datos de laboral Kutxa:

NACEs (millones de euros)	Elegibles para taxonomía	Alineados con taxonomía
1039 - Otro procesado y conservación de frutas y hortalizas	1	0
1061 - Fabricación de productos de molinería	1	0
2540 - Fabricación de armas y municiones	3	0
2611 - Fabricación de componentes electrónicos	1	0
2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	1	0
2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1	0
3020 - Fabricación de locomotoras y material ferroviario	43	33
4110 - Promoción inmobiliaria	10	0
4213 - Construcción de puentes y túneles	1	0
4222 - Construcción de redes eléctricas y de telecomunicaciones	1	0
4621 - Comercio al por mayor de cereales, tabaco en rama, simientes y alimentos para animales	4	0
4711 - Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con predominio en productos alimentarios	16	15
6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2	0
9999 - NACEs no incluidos en Taxonomías	35	22
TOTAL	120	70

Tal y como se puede observar, los NACE más representativo, tanto para la elegibilidad como para el alineamiento son los siguientes:

- Fabricación de locomotoras y material ferroviario (3020).
- Comercio al por menor en establecimientos no especializados (4711).

Respecto al año anterior, mientras el alineamiento se mantiene estable, la elegibilidad ha descendido en 20M€. Sobre los NACEs más significativos, no hay cambios, puesto que el año anterior también lo eran los 3020 y 4711.

GAR 005

Para las distintas plantillas del GAR005 se requieren datos de 2 partidas distintas: las garantías financieras y los activos gestionados.

Mencionar que, respecto a los activos gestionados, para el año 2024 la entidad se ha encontrado con limitaciones y no ha podido recoger información sobre esta partida, tal y como se hizo en 2023. Por lo que no hace posible la comparativa entre ambos ejercicios.

PLANTILLAS DE NUCLEAR Y DE GAS NATURAL (NyG)

En relación con la información específica sobre las actividades relacionadas con el gas natural y nuclear, los cuales se encuentran especificados en el Reglamento Delegado 2022/2014, se publican 9 plantillas al respecto. Estas plantillas son las siguientes: GAR NyG 001, GAR NyG 002 Capex/Volumen de negocio, GAR NyG 003 Capex/Volumen de negocio, GAR NyG 004 Capex/Volumen de negocio, GAR NyG 005 Capex/Volumen de negocios.

Dichas plantillas muestran que la entidad, aunque no tenga ninguna exposición asociada con las actividades nucleares, sí que cuenta con exposiciones sobre 2 de las actividades relacionadas con el gas fósil. Estas exposiciones alcanzan un importe de 625.517€, siendo toda ella considerada como elegible dentro de las actividades taxonómicas 4.29 y 4.31. Al mismo tiempo, cabe mencionar también que todo este importe se considera no alineado. Toda esta información también se ha obtenido de un proyecto sectorial.

INFORMACIÓN SOCIAL

NEIS S1-Personal propio

[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-SBM2.

[SBM3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

Tras el proceso de evaluación de la doble materialidad o importancia relativa, especificado en el apartado NEIS 2-IRO 1, dentro del subtema personal propio, se han detectado impactos y riesgos materiales en los subsubtemas condiciones de trabajo, e igualdad de trato y oportunidades para todos, concretamente:

Subsubtema	Impactos	Riesgos
Condiciones de trabajo.	Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales. Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales.	
Igualdad de trato y oportunidades para todos.	Que la plantilla se encuentre condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.	Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto.

En cuanto a la interacción de estos IROs con la estrategia y el modelo de negocio con la entidad, se divulga lo siguiente:

La plantilla de LK se compone principalmente de personas socias cooperativistas, en atención a nuestra vocación de generar empleo cooperativo. Excepcionalmente, utilizamos otras figuras de contratación por cuenta ajena y/o de formación, para dar respuesta a los necesarios periodos de adaptación y aprendizaje de las personas, o atender a situaciones coyunturales de carga de trabajo, porque nuestros Estatutos Sociales no contemplan la figura societaria de duración determinada. Estas figuras adicionales al socio de trabajo, como los trabajadores por cuenta ajena, representan en torno al 10% del total del empleo de la Entidad.

Como se ha comentado en el apartado anterior, ser socios de la cooperativa supone un doble desempeño, como profesional y cooperativista, y por ello distinguimos dos ámbitos de participación:

- el institucional o social, la participación en el poder, que se vehicula de forma estructurada a través de la Asamblea General, el Consejo Rector y el Consejo Social, y

- la participación en la gestión, lo que, a su vez requiere: el desarrollo de los mecanismos y cauces de participación adecuados, la transparencia informativa, la práctica de métodos de consulta y negociación para la toma de decisiones, y la aplicación sistemática de planes de formación.

Y, además, participamos en los beneficios o las perdidas. Las personas trabajadoras somos las principales acreedoras a la hora de distribuir la riqueza generada. Parte de los excedentes empresariales disponibles, se distribuyen en forma de retornos entre los socios de la cooperativa, en proporción al trabajo realizado o la actividad cooperativizada.

La Experiencia Cooperativa de Mondragon implica la aceptación de una organización democrática que se concreta en:

- La Soberanía de la Asamblea General compuesta por la totalidad de los socios, donde cada socio tendrá un voto.

- La elección democrática de los órganos de gobierno y en concreto del Consejo Rector (la Asamblea elige al CR), y el nombramiento, a través del Consejo Rector, de la Dirección General, en quien delega la estrategia y gestión de la entidad.

- El director general está asistido y asesorado por un Consejo de Dirección.

- La elección del Consejo Social, un órgano de participación permanente de la comunidad de trabajo en la administración de la cooperativa, mediante:

    - El asesoramiento a los trabajadores sobre normas, decisiones del CR y el ejecutivo.

    - Información a los socios de las decisiones importantes del CR y el ejecutivo, y a estos de las preocupaciones, sugerencias y propuestas de los socios.

    - Negociación, en materias referidas en la normativa de negociación colectiva.

    - Control Social, sobre los acuerdos y decisiones.

Un principio básico es la retribución del trabajo suficiente y solidaria. Suficiente, acorde con las posibilidades reales de la cooperativa y solidaria, materializada en:

- la existencia de un marco solidario de retribuciones al trabajo en el ámbito interno, a través del establecimiento de un intervalo retributivo que limita los anticipos de consumo de cada persona socia de trabajo en una relación 1,30 (retribución mínima) a 8,25 (mayor retribución) siendo el índice medio de la cooperativa 2,40.

- que la remuneración interna sea homologable con la de los trabajadores asalariados del sector. La solidaridad se acentúa en los puestos directivos (índices superiores a 3), que presentan unos niveles retributivos inferiores a los percibidos por otros profesionales de responsabilidad equivalente y que en los puestos más altos puede llegar hasta el 50%

La preocupación por el impulso de la igualdad es un principio enraizado desde nuestros orígenes que ha ido adquiriendo forma de compromiso a través de los distintos planes de igualdad que se han ido sucediendo desde 2008. Durante 2024 hemos abordado una ambiciosa labor de diagnóstico, tanto cuantitativa como cualitativa, que ha tomado concreción en el V Plan de Igualdad que se desarrollará durante los próximos 4 años.

Para ello, contamos con una estructura activa y estable, una dotación económica adecuada y el compromiso de la Dirección.

A lo largo de los cuatro planes anteriores, hemos trabajado para incrementar la participación de las mujeres en puestos de responsabilidad y hoy somos una organización paritaria (51% de mujeres) donde la presencia de las mujeres en las categorías profesionales más altas se ha ido incrementado hasta alcanzar el 30% de los miembros del Consejo de Dirección, el 36% de las direcciones de oficina y el 50% del Consejo Rector, entre otros.

Además, hemos trabajado en el desarrollo de un estilo de liderazgo más andrógino, en mejorar la percepción de las mujeres sobre su capacidad de liderazgo, generar cambios en sus identidades, creencias, valores y actitudes, y sensibilizar a los hombres sobre la desigualdad de oportunidades entre mujeres y hombres para acceder a los puestos de responsabilidad y la necesidad de que acompañen a las mujeres en este cambio cultural en la entidad.

El V Plan de Igualdad que está a punto de arrancar marca nuevos retos y objetivos para que sigamos siendo una entidad referente e impulsora de la igualdad.

No se observan IROs materiales sobre trabajo infantil y forzoso.

[S1-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con el personal propio

LABORAL Kutxa cuenta con varias políticas para promover adecuadas condiciones de trabajo e igualdad de trato y oportunidades para todos en cuanto a su personal propio. A través de ellas se abordan aspectos relacionados con unas adecuadas condiciones de trabajo: seguridad en el empleo, tiempo de trabajo, salarios adecuados, diálogo social, participación de los representantes de los trabajadores, seguridad y salud y conciliación laboral.

Respecto a la igualdad de trato y oportunidades para todos, la entidad fomenta la igualdad de género, la diversidad, la igualdad de remuneración y la formación, desarrollo y promoción del personal propio, con independencia a género, raza e ideología.

Las políticas que se describen a continuación están relacionadas con los dos subsubtemas detectados como materiales:

- Condiciones de trabajo.
- Igualdad de trato y oportunidades para todos.

Dado el ámbito de actuación del Grupo, exclusivamente en España, no existen políticas relacionadas con los derechos humanos y el personal propio, Se considera que el cumplimiento de la legalidad vigente, reforzado en este caso por la forma jurídica de cooperativa de trabajo asociado, no lo requieren, Por el mismo motivo, las políticas detallas a continuación no han tenido en cuenta los Principios Rectores de las Naciones Unidas ni contemplan el trabajo forzoso o infantil.

Por lo tanto, también afectan a todos los IROs detectados:

- Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales. (Impacto)
- Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales. (Impacto)
- Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto)
- Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Riesgo)

Política de contratación de personas

- Se relaciona con unas adecuadas condiciones de trabajo (empleo seguro, salarios adecuados…) e igualdad de trato y oportunidades para todos (igualdad de remuneración por un trabajo de igual valor, formación y desarrollo de capacidades…).
- La política aborda cuestiones tales como esquema retributivo y el plan de formación y de desarrollo profesional de las nuevas personas incorporadas.
- Descripción de los principales contenidos de la política:
    - La política se desarrolla desde el escrupuloso respeto a la normativa laboral de ámbito nacional e internacional.
    - Excluye la posibilidad de discriminación. Para abordar este riesgos, se dispone de los planes de igualdad.
    - Establece distintos itinerarios de incorporación atendiendo al perfil profesional de la persona incorporada.
    - Establece los criterios de actuación en materia contractual para las nuevas personas incorporadas.
    - Establece los criterios de actuación en materia retributiva para las nuevas personas incorporadas.
    - Establece los criterios de actuación en materia formativa y de desarrollo profesional para las nuevas personas incorporadas.
- La política está aprobada por el Consejo Rector, con un posicionamiento favorable del Consejo Social (representación de las personas trabajadoras).
- La política está recogida en la correspondiente acta del pleno del Consejo Social.

Política de seguridad y salud laboral

- Se relaciona con la protección de la salud de las personas trabajadoras, la prevención de accidentes, la promoción de la salud y el bienestar de la plantilla, así como unas adecuadas condiciones de trabajo.

- La política es parte del sistema de gestión de la seguridad y salud. El sistema está certificado por la norma ISO 45001 y es auditado anualmente por AENOR.

- Descripción de los principales contenidos y compromisos de la política:

    - La identificación, evaluación y control eficaz de los riesgos asociados al trabajo con el fin de proteger la salud, la seguridad y el bienestar de todo el personal y la sostenibilidad del lugar de trabajo.

    - El desarrollo de actividades de promoción de la salud que divulguen estilos de vida saludables, promuevan una cultura sobre la actividad física y potencien las relaciones personales.

    - La información y formación de todo el personal en lo referente a los riesgos laborales y a las medidas necesarias para la prevención.

    - La integración en la actividad de la empresa y en todos los niveles jerárquicos de la misma, de los criterios de seguridad y salud laboral, fomentando la cultura preventiva a través de la formación y capacitación de los trabajadores y trabajadoras, y permitiendo su participación en la identificación de posibles mejoras que hagan de los puestos de trabajo unos lugares cada vez más seguros y confortables.

    - El cumplimiento de los requisitos legales aplicables en materia de seguridad y salud en el trabajo.

- La política fue aprobada por el Consejo Rector, con una validación previa del Comité de Seguridad y Salud, donde hay una composición paritaria de la plantilla.

Política de captación, selección y movilidad interna

- Se relaciona con la igualdad de trato y oportunidades para todos (igualdad de género, promoción y desarrollo de capacidades…).

- Aborda los criterios de actuación en materia de atracción y captación de personas, establece el procedimiento y las herramientas para los procesos de selección y fomenta la movilidad interna a través de ofertas públicas para todas las personas socias.

- Descripción de los principales contenidos de la política:

    - Agrupa los sistemas, los procesos y las herramientas relacionados con la captación de candidaturas, selección externa y movilidad interna: alianzas con universidades, colaboración con profesionales externos, publicación anuncios en la red, fases de los procesos de selección, pruebas en los procesos de selección etc.

- Aborda explícitamente la igualdad de oportunidades.
- Excluye explícitamente la discriminación por género, raza e ideología.
- Promueve explícitamente el fomento la diversidad y la inclusión.

- Alcanza a todas las personas.
- La política está aprobada por el Comité de Recursos Humanos.
- Respeta tanto la normativa interna como la legislación laboral externa.

Política de remuneraciones-valoración

- Se relaciona con unas adecuadas condiciones de trabajo (salarios adecuados, dialogo social…) e igualdad de trato (igualdad de remuneración por un trabajo de igual valor).
- Aborda el sistema remunerativo general y también el tratamiento de situaciones específicas. Asimismo, estable el procedimiento de valoración y los órganos que participan en dicha valoración, otorgando un importante espacio al Consejo Social (representación de las personas trabajadoras).
- Descripción de los principales contenidos de la política:
  - Bases del sistema remunerativo: conceptos generales, anticipo de provisión, anticipo de consumo, pagas extraordinarias, plus de antigüedad etc.
  - Tratamiento de situaciones específicas: horas extraordinarias, horas nocturnas, horas festivas, cambios de puesto de trabajo...
  - Órganos en el procedimiento de valoración: Consejo Rector, Director General, Consejo Social y el Comité de Valoración.
  - Procedimiento de valoración y asignación de índices.
- La política alcanza a la totalidad de las personas socias.
- La política está aprobada por el Consejo Rector, previo informe favorable del Consejo Social (representación de las personas trabajadoras).
- La política está publicada en la Intranet de la Cooperativa.

Reglamento de régimen interno

- Se relaciona con unas adecuadas condiciones de trabajo (tiempo de trabajo, dialogo social, libertad de asociación, la existencia de una representación de los trabajadores, negociación colectiva, conciliación laboral…) e igualdad de trato y oportunidades para todos (igualdad remuneración por un trabajo de igual valor, formación y desarrollo de capacidades…).

- Aborda cuestiones tales como: la composición y competencias de la representación de los trabajadores (Consejo Social), jornadas y horarios de trabajo, excedencias, formación y promoción de las personas socias y la regulación de la huelga.

- Descripción de los principales contenidos de la política:

  - Se establecen la composición del Consejo Social (representación de las personas trabajadores) y sus competencias.

  - Se establece el marco regulatorio para las jornadas y horarios de trabajo, así como las fiestas, días disponibles y vacaciones.

  - Se establecen permisos retribuidos y no retribuidos para fomentar la conciliación laboral.

  - Se regulan los distintos tipos de excedencia a los que pueden optar las personas socias.

  - Se regulan las exigencias para el fomento de la formación y promoción profesional de las personas socias.

  - Se regula la huelga.

  - El Reglamento se ajusta a la legislación tanto nacional como internacional.

  - Se aborda explícitamente el fomento la diversidad y la inclusión.

- El Reglamento alcanza a todas las personas socias.

- Se aprueba en la Asamblea General.

- Se encuentra publicada en la Intranet de la Cooperativa.

Los requerimientos de aplicación S1-1 AR 14 y AR 17 a), b), c), d), e), f), g) y h) se omiten por ser voluntarios según la CSRD.

[S1-2] Procesos de colaboración con los propios trabajadores y los representantes de los trabajadores sobre las repercusiones

Al igual que se ha especificado en el apartado S1-1, los procesos que se describen a continuación, engloban a todos los subsubtemas e impactos detectados como materiales en el proceso de doble materialidad, en concreto:

- Subsubtemas afectados:

  - Condiciones de trabajo.

  - Igualdad de trato y oportunidades para todos.

- Impactos afectados:

  - Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales. (Impacto)

- Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales. (Impacto)

- Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto)

- Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Riesgo)

La actividad social de Laboral Kutxa, dado su carácter de Cooperativa de Crédito, se desarrolla en dos ámbitos complementarios:

⇨ Ámbito institucional, o de expresión de la voluntad social a través de las Normas Básicas, la Asamblea General y el Comité de Recursos, como órgano sustitutivo de la Asamblea General en determinadas funciones que establecen las Normas Básicas.

⇨ Ámbito de relaciones sociolaborales, o de organización de las personas y armonización de los intereses individuales y de grupo, a través de la actuación conjunta de los órganos ejecutivos y sociales como el Consejo de Dirección, el Consejo Social y el Consejo Rector.

En el ámbito de las relaciones sociolaborales, por tanto, las personas trabajadoras cuentan a su disposición con un órgano social como el Consejo Social. Se trata de un órgano de participación permanente de las personas socias de trabajo en la cooperativa, ostentando la representación de las personas socias de trabajo en cuanto trabajadores ante los órganos de régimen interno y constituyéndose en portavoz de las aspiraciones de dichas personas socias. Los miembros del Consejo Social son responsables de recoger, canalizar y tratar las preocupaciones o sugerencias que surjan en el ámbito de sus representados.

Estas preocupaciones o sugerencias se reciben de forma directa a través de la plantilla o a través de reuniones periódicas en las que los consejeros sociales trasladan al resto de la plantilla los temas que están tratando y escuchan sus necesidades.

Las funciones básicas del Consejo Social son las de asesoramiento e información, negociación y control social. Asimismo, y en el ámbito de sus competencias, el Consejo Social tendrá la facultad de iniciativa para intervenir en aquellas cuestiones que considere de interés para sus representados.

Se establecen los agentes que participarán en el proceso -Consejo Rector, Consejo de Dirección y Consejo Social- y sus funciones, las materias sobre las que se negociará (retribución, tiempo de trabajo, movilidad funcional, movilidad geográfica, compensación de gastos, ayudas para la formación, ayudas asistenciales…) y un procedimiento de negociación que tiene carácter anual.

Asimismo, se establecen los mecanismos de actuación tanto para las situaciones de no acuerdo, como de incumplimiento de los acuerdos alcanzados.

Y en relación con el personal de Caja Laboral Bancaseguros S.L.U (CLBS, sociedad integrada y participada al 100% por LABORAL Kutxa) que en su totalidad son trabajadores contratados por cuenta ajena, las condiciones de trabajo se recogen en su propio convenio colectivo, renovado en 2024 y la legislación laboral general. Este convenio que regula los aspectos profesionales y laborales que afectan directamente al colectivo de trabajadores, tiene un nivel de convergencia importante con las normativas y procedimientos laborales de LABORAL Kutxa.

Los requerimientos de aplicación AR 25 y AR 26 se omiten por ser voluntarios según la CSRD

[S1-3] Procesos para remediar los impactos negativos y canales para que los propios trabajadores planteen sus preocupaciones

Al igual que se ha especificado en el apartado S1-1, los procesos que se describen a continuación, engloban a todos los subsubtemas e impactos detectados como materiales en el proceso de doble materialidad, en concreto:

- Subsubtemas afectados:
  - Condiciones de trabajo.
  - Igualdad de trato y oportunidades para todos.
- Impactos afectados:
  - Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales. (Impacto)
  - Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales. (Impacto)
  - Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto)
  - Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Riesgo)

En lo relacionado a unas adecuadas condiciones de trabajo y la igualdad de trato y oportunidades para todos, el Consejo Social desarrolla una función de control social, realizando el adecuado control sobre todos los acuerdos y decisiones adoptados, y su cumplimiento, habitualmente a través de la participación junto a Dirección en las comisiones de seguimiento que establecen estos acuerdos.

En particular, vela por el cumplimiento de las políticas y medidas adoptadas en orden a una mejora permanente de las relaciones laborales, sistemas de participación y de los cauces de una información adecuada y suficiente al colectivo sociolaboral.

Además de lo anterior, en Consejo Social cuenta, en materia de unas adecuadas condiciones de trabajo e igualdad de trato y oportunidades para todos, con facultades decisorias tales como:

- Resolver los recursos sobre expedientes disciplinarios por faltas laborales, salvo en el supuesto de expulsión, previa presentación por el socio inculpado del recurso correspondiente.

- Cancelar, a excepción del caso de expulsión, y a demanda del interesado, la parte de las sanciones pendientes de cumplir, o las anotaciones de sanciones pasadas, a los socios que a su juicio se hayan rehabilitado.

- Atenuar las condiciones generales de concesión de excedencias voluntarias a los socios de trabajo y resolver las incidencias que surjan en relación con las mismas.

- Ratificar las valoraciones presentadas por el director general, a propuesta del Comité de Valoración, en relación a los índices estructurales.

- Decidir sobre los recursos personales que pudieran interponerse en relación con la valoración estructural, fundamentados en los criterios valorativos utilizados.

Por último, hay que señalar que en la página de inicio de la web corporativa de Laboral Kutxa se ha incluido un enlace URL, bajo el título “Canal de Denuncias”, que permite acceder al Sistema Interno de Información a través de la herramienta EQS Integrity Line. Este es un canal habilitado para presentar denuncias de varias tipologías incluidas incidencias laborales y se constituye, al mismo tiempo, en la base de datos en la que quedan registradas todas las denuncias recibidas, así como cualquier decisión y/o acción que se adopte en relación con las mismas. Es la herramienta que utilizará el Comité de Ética para ordenar y documentar el desarrollo de sus cometidos.

De la misma forma, en Seguros Lagun Aro se ha habilitado en la página de inicio de su web corporativa un enlace URL, bajo el título “Canal de Denuncias”, que permite acceder al Sistema Interno de Información a través de la misma herramienta que en Laboral Kutxa y que igualmente se gestiona por el Comité de Ética de la Entidad Aseguradora.

Los requerimientos de aplicación AR 29 y AR 30 se omiten por ser voluntarios según la CSRD.

[S1-4] [MDR-A] Adopción de medidas sobre los impactos materiales en el personal propio, y enfoques para gestionar los riesgos materiales y aprovechar las oportunidades materiales relacionadas y eficacia de dichas medidas

Los impactos, riesgos y oportunidades del personal propio son:

- Empeoramiento del bienestar de la plantilla por las inadecuadas condiciones laborales. (Impacto)
- Mejora del bienestar de la plantilla por las óptimas condiciones laborales. (Impacto)
- Que la plantilla se encuentra condicionada por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto)
- Pérdida de motivación y productividad en la plantilla por sentirse condicionado por su género, origen, raza, orientación sexual u otro aspecto. (Riesgo)

Las medidas adoptadas son:

Riesgos psicosociales

- Se ha realizado una evaluación de los riesgos psicosociales del personal propio. Una empresa externa realizó para realizar la evaluación, con dos fases, una cuantitativa y otra cualitativa.

Diagnóstico de la cultura corporativa

En 2025 se va a realizar una nueva edición de la encuesta sobre la cultura corporativa, para recoger la percepción de las personas trabajadores sobre distintos elementos o palancas culturales. Esta edición de la encuesta se ha alineado con la reflexión sobre el propósito Zentzua para conocer cuál es la cultura predominante en la cooperativa en relación a la deseada según Zentzua. La encuesta permite obtener una imagen de la situación de la plantilla. Una vez analizados los datos y extraídas las conclusiones, se incorporarán a los planes de gestión de 2026 las líneas de trabajo en los ámbitos que puedan quedar desalineados.

Porcentaje de TCA inferior al 20% en Laboral Kutxa

- Esta medida busca tener un porcentaje de TCA significativamente inferior al límite que establece la legislación. Es un objetivo marcado en la Política de Contratación.

[S1-5] [MDR-T] Objetivos relacionados con la gestión de los impactos materiales negativos, el fomento de los impactos positivos y la gestión de los riesgos y oportunidades materiales

Riesgos psicosociales

- Realizar formación sobre la prevención de riesgos psicosociales con psicólogos. Para organizarlas se servirá del programa Zainduz de empresa saludable.

- Realizar formación sobre la gestión de situaciones difíciles con la clientela por expertos de Stimulus.

Diagnóstico de la cultura corporativa

- Los objetivos se establecerán tras analizar los datos.

Porcentaje de TCA inferior al 20% en Laboral Kutxa

Se medirá el porcentaje con carácter mensual y se realizará un descargo anual al Consejo Social (representación de las personas trabajadoras).

[S1-6] Características de los empleados del Grupo

A lo largo de las siguientes tablas la distribución por género se realiza únicamente entre femenino y masculino. La información que se registra es exclusivamente la de los DNI.

Tabla 1 Total de empleados por género s a 31-12-2024

Número de personas	Femenino	Masculino	Total
	1.303	**1.085**	**2.388**

No se desglosan por país debido a que todos los empleados en están en España

Tabla 2 Tipo de empleados a 31-12-2024

2024			
Tipo Contrato	Mujer	Hombre	Total
Número de empleados	1.303	1.085	2.388
Número de empleados indefinidos	1.138	974	2.112
Número de empleados determinados	165	111	276
Número de empleados de horas no garantizadas determinados	0	0	0
Número de empleados a Tiempo Completo	1.242	1.076	2.318
Número de empleados Tiempo Parcial	61	9	70

Tabla 3: Número total y distribución de empleados por sexo, edad y clasificación profesional a 31-12-2024.

EMPLEADOS	2024		2023	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Distribución por Sexo	**1.303**	**1.085**	**1.245**	**1.064**
Distribución por Edad	**1.303**	**1.085**	**1.245**	**1.064**
Menores de 30 años	183	154	136	136
Entre 30 y 50 años	605	416	634	441
Mayores de 50 años	515	515	475	487
Distribución por Clasificación Profesional	**1.303**	**1.085**	**1.245**	**1.064**
Directores/as	14	38	14	34
Jefes/as	147	239	144	247
Técnicos/as	779	600	748	577
Administrativos/as	363	208	339	206
TOTAL EMPLEADOS	**2.388**		**2.309**	

Información facilitada para cumplir con Ley 11/2018

Tabla 4 Número total y distribución de modalidades de contrato de trabajo a 31-12-2024

EMPLEADOS	2024		2023	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Distribución por Modalidades de Contrato de Trabajo	**1.303**	**1.085**	**1.245**	**1.064**
Detreminado_T. Completo	164	109	171	150
Determinado_T. Parcial	1	2	3	1
Indefinido_T. Completo	1063	966	990	905
Indefinido_T. Parcial	75	8	81	8
TOTAL DE EMPLEADOS	**2.388**		**2.309**	

Información facilitada para cumplir con Ley 11/2018

	2024									
	Mujeres					Hombres				
	Determinado		Indefinido		Total	Determinado		Indefinido		Total
PROMEDIO ANUAL	**Tiempo Completo**	**Tiempo parcial**	**Tiempo Completo**	**Tiempo parcial**		**Tiempo Completo**	**Tiempo parcial**	**Tiempo Completo**	**Tiempo parcial**	
Distribución por Edad	**164**	**1**	**1.063**	**75**	**1.303**	**109**	**2**	**966**	**8**	**1085**
Menores de 30 años	137	1	45	0	183	94	2	58	0	154
Entre 30 y 50 años	27	0	515	63	605	15	0	395	6	416
Mayores de 50 años	0	0	503	12	515	0	0	513	2	515
Distribución por Clasificación Profesional	**164**	**1**	**1.063**	**75**	**1.303**	**109**	**2**	**966**	**8**	**1085**
Directores/as	0	0	14	0	14	0	0	38	0	38
Jefes/as	0	0	147	0	147	0	0	239	0	239
Técnicos/as	48	0	680	51	779	46	1	548	5	600
Administrativos/as	116	1	222	24	363	63	1	141	3	208

Información facilitada para cumplir con Ley 11/2018
La plantilla media en 2024 es 2.344 empleados (2093 en 2023), no se desglosan los promedios por sexo, edad y distribución profesional por no haber fluctuaciones significativas de personal entre cierre de ejercicio y promedio anual

Tabla 5 Tasa de rotación empleados

	Número de personas
Baja Voluntaria	21
Excedencia Voluntaria	1
Jubilación	29
Total general	**51**

Tasa de Rotación: 51/2388 = 2%

Tenemos en cuenta las jubilaciones (excluyendo los que estaban en tiempo libre), bajas voluntarias (excluyendo los que estaban en excedencia voluntaria) y excedencias voluntarias. No tenemos en cuenta otro tipo de excedencias, ni fin de contrato.

En 2023 y 2024 no ha habido despidos en las compañías del Grupo.

[S1-7] Características de los no asalariados en la plantilla de la empresa

La entidad, de acuerdo con el apéndice C[3] de la normativa CSRD, omite la información de todos los puntos de datos en este requisito de divulgación en el primer año de elaboración de su estado de sostenibilidad.

[S1-8] Cobertura de la negociación colectiva y diálogo social

Las condiciones de trabajo de todo el personal propio de Laboral Kutxa están determinadas por acuerdos adoptados entre la Dirección y la Representación de las Personas Trabajadoras.

En la Cooperativa se sigue el procedimiento de negociación colectiva explicado en el apartado S1-2 y en las compañías de seguros existen sendos Convenios Colectivos, negociados y acordados entre la Dirección y los correspondientes Comités de Empresa.

La negociación colectiva se enmarca en el ámbito de las relaciones sociolaborales y corresponde a los tres órganos mencionados, desarrollar la acción de negociación sobre las materias especificadas en la Normativa Interna sobre Negociación Colectiva. Agotada la actuación en el marco de la Negociación Colectiva sin resolver el conflicto de intereses, el cuerpo social podrá inicial actuaciones en el ámbito institucional.

En la mencionada Normativa Interna, por tanto, se regula el proceso de Negociación Colectiva por el que se establecen las condiciones de trabajo de las personas socias, y las garantías sociales que aseguren su aplicación.

Por su parte, en cuanto a las sociedades de seguros, Seguros Lagun Aro mantiene una relación fluida con la Representación Legal de los Trabajadores (R.L.T.). En 2022 se negoció un nuevo convenio estatutario para el periodo 2022-2025.

El Grupo no dispone acuerdos con sus empleados para la representación por un Comité de Empresa Europeo.

[3] La empresa podrá omitir la información de todos los puntos de datos en este requisito de divulgación en el primer año de elaboración de su estado de sostenibilidad.

Tabla 8: Cobertura negociación colectiva y diálogo social 2024

Porcentaje de cobertura	Caja Laboral Coop. Crédito[1]	Seguros Lagun Aro S.A.	Caja Laboral Banca Seguros S.A.
0-19%			
20-39%			
40-59%			
60-79%			
80-100%	X	X	X

([1]) Cuenta con normas laborales, el 90% de sus empleados son socios.

[S1-9] Métricas de diversidad

Tabla 9: Diversidad

Alta Dirección[1]	Femenino	Masculino	Total
Distribución por número	3	7	10
Distribución porcentaje	30%	70%	0,42%

[1] En Alta Dirección solo se tiene en cuenta la sociedad dominante

Asalariados	Femenino	Masculino	Total
< 30 años	183	154	337
	54%	46%	14%
Entre 30 y 50 años	605	416	1021
	59%	41%	43%
> 50 años	515	515	1030
	50%	50%	43%
Total	**1.303**	**1.085**	**2.388**
	55%	**45%**	**100%**

[S1-10] Salarios adecuados

El Salario Mínimo Interprofesional de 2024 en España se fijó en 1.134€ brutos mensuales en 14 pagas

El salario más bajo en LABORAL Kutxa corresponde al índice 1 con 1.446,37€ brutos mensuales en 14 pagas.

El salario más bajo en SLA corresponde al nivel 7B- A1 con 1.570,75€ brutos mensuales en 14 pagas.

El salario más bajo en CLBS corresponde al índice 1 con 1.446,37€ brutos mensuales en 14 pagas.

En la siguiente tabla se muestran las retribuciones de los miembros del Consejo de Dirección y de los consejeros rectores (incluido el presidente) por su labor como socios de trabajo.

Tabla 10: Remuneraciones Consejo y Alta Dirección (requisito Ley 11/2018)

LK Concepto (miles de euros)	2023	2024
Retribución total por su trabajo (4 consejeros rectores)[1]	535	405
Retribución Consejo de Dirección (10 en 2024 y 9 en 2023)	1.497	1.616
Total	2.032	2.021
Retribución media por persona (14 en 2024 y 13 en 2023)	156,3	144,4

Aparte de esta remuneración, se retribuye a los miembros del Consejo Rector a través de dietas por asistencia, salvo a su presidente. 95 miles de euros en el ejercicio 2024 y 93 miles de euros en el ejercicio 2023.

Percepción media de dietas del Consejo Por Sexo	2024	2023
Mujeres	6.495	8.022
Hombres	5.409	5.216

Para el total de la percepción de dietas del Consejo, se considera a todas las personas que han formado parte del Consejo a lo largo del año 2023 y 2024.

Retribución media del Consejo de Dirección Por Sexo	2024	2023
Mujeres	147.408,7	128.756
Hombres	170.544,4	157.753
Total	**163.603,7**	**148.088**

Para calcular la retribución media de la alta dirección, solo se considera a la sociedad dominante, que es Laboral Kutxa, la cual incluye un total de 10 personas, incluyendo al presidente. En 2023 eran 9 personas.
Solo se da información de la entidad dominante

Tabla 11: Remuneraciones empleados (requisito Ley 11/2018)

Remuneraciones Medias Por Sexo	2024	2023
Mujeres	49.034	46.602
Hombres	56.238	52.861

	2024		2023	
Por Edad	**femenino**	**masculino**	**femenino**	**masculino**
< 30 años	26.498	30.614	23.743	25.051
Entre 30 y 50 años	47.216	59.710	46.615	51.936
> 50 años	53.484	66.789	53.130	61.464
Por Categoría Profesional	**femenino**	**masculino**	**femenino**	**masculino**
Directores/as	112.959	102.670	95.266	104.986
Jefes/as	72.466	73.451	65.779	67.754
Técnicos/as	48.382	53.992	47.158	49.878
Administrativos/as	30.400	48.552	35.221	34.754

[S1-11] Protección social

Todo el personal propio de Laboral Kutxa cuenta con protección social a través de la Seguridad Social. Las personas socias de trabajo cotizan al Régimen de Trabajadores Autónomos, mientras que los Trabajadores por cuenta Ajena lo hacen al Régimen General.

Esto hace que las personas trabajadoras estén protegidas ante acontecimientos importantes de la vida, tales como la enfermedad, situación de desempleo, accidentes de trabajo e invalidez adquirida. Asimismo, todo el personal propio cuenta con permisos parentales y el derecho a la pensión de jubilación.

Con respecto a la organización del tiempo de trabajo:

Medidas de conciliación

El Reglamento de Régimen Interno contempla medidas de Conciliación de la vida personal y laboral, como vía para allanar mediante permisos y/o licencias específicas las dificultades para la atención de necesidades perentorias de naturaleza familiar de la plantilla. Hacen referencia a aspectos de horario de trabajo, trabajo no presencial, permisos retribuidos y permisos no retribuidos, así como también a flexibilizad horaria en Servicios Centrales y la ampliar las posibilidades de acogimiento a permisos retribuidos y no retribuidos.

Jornada flexible

Todas las personas que desarrollan habitualmente su trabajo en los Servicios Centrales, tanto en la Sede Central como en las Direcciones Territoriales, pueden acogerse al sistema de horario flexible en cuanto a entradas y salidas. Desde 2019, para facilitar la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable por parte de los progenitores, existe flexibilidad horaria de esta plantilla. Así, se ha pasado a realizar un cómputo mensual de horas, con un mínimo diario de 5,15 horas de trabajo y entrada y salida flexible. Al mismo tiempo, las personas socias con hijos menores de 12 años y/o personas dependientes por edad o enfermedad, previa solicitud y visto bueno, podrán ampliar hasta las 9.30 el horario de entrada.

Por otra parte, en 2022 se puso en marcha el nuevo acuerdo sobre el trabajo flexible. Según la cual, la plantilla de Servicios Centrales y Direcciones Territoriales podrá efectuar 1 o 2 días de trabajo flexible, dependiendo de si su domicilio se encuentra a menos o más de 25km del lugar de trabajo. En cuanto a las sucursales, tendrán la opción de realizar trabajo flexible 10 días al año.

Por último, en la actualidad no existen políticas en marcha referentes a la desconexión laboral.

[S1-12] Personas con discapacidad

Tabla 12: Personas con discapacidad

Se trata de número de personas de las que se dispone de información con discapacidad en el Grupo a 31-12-2024.

Número de personas con discapacidad	Femenino	Masculino	Total 2024
Gr. entre 33% y 65% con ayudas		1	1
Grado entre 33% y 65%	9	15	24
Grado igual o superior a 65%		2	2
Total	**9**	**18**	**27**

Las personas con discapacidad en 2024 suponen el 1,1% de la plantilla.

En 2023 eran 26 personas, el 1,1% de la plantilla.

[S1-13] Métricas de formación y desarrollo de competencias

La formación, la capacitación y el desarrollo competencial de las personas, son un pilar estratégico para la entidad. El Plan de Formación para el año 2024 ha reflejado las principales directrices y programas formativos.

El objetivo principal del Plan de Formación era seguir impulsando la capacitación de las personas en los conocimientos y habilidades necesarios que garanticen el éxito del negocio *core* a través de:

- Programas de capacitación estratégicos: seguros, mercantil, negocio fuera de balance, habilidades comerciales.
- Programas de formación especializada en los distintos ámbitos del negocio y en requerimientos normativos.
- Formación regulatoria y normativa: acreditaciones y formación continua de actualización.
- Programas de formación y educación cooperativa.

Además de continuar con las iniciativas formativas que permitan transformar la entidad, desarrollando las capacidades necesarias del futuro en un entorno cada vez más digital y cambiante como son las habilidades digitales, *data analytics*, seguridad digital, inteligencia artificial (IA), metodologías ágiles…

Todo ello avanzando hacia un modelo de aprendizaje organizacional más ágil y dinámico en el que las personas seamos capaces de adaptarnos a las nuevas competencias requeridas en cada momento y en el que aseguremos la transferencia a nuestra actividad laboral y al negocio de todo lo aprendido.

Por otra parte, el Plan se ha abordado con visión de Grupo integrando en las acciones transversales a las personas de Seguros Lagun Aro, en función del diagnóstico de necesidades de formación realizado de forma conjunta.

Siguiendo lo recogido en dicho Plan de Formación 2024 y añadiendo solicitudes formativas recibidas a lo largo del año, los datos sobre horas de formación por asalariado y por género son los siguientes:

Tabla 13: Formación

Horas de formación medias por género	Hombres	Mujeres	Total
Horas medias*	47,89	38,62	86,51

**Para calcular las horas medias se ha tenido en cuenta las horas totales durante el 2024 entre la plantilla media de empleados distribuidos por sexo*

Horas de formación por categoría profesional y género	2024			2023		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Directores/as	3.168	1.363	4.531	2.243	594	2.837
Jefes/as	19.660	12.232	31.892	17.320	10.458	27.778
Técnicos/as	51.481	68.958	120.440	47.602	62.758	110.361
Administrativos/as	20.888	35.496	56.385	20.039	27.796	47.834
Total	**95.197**	**118.050**	**213.247**	**87.204**	**101.606**	**188.810**

Información facilitada para cumplir con Ley 11/2018

En cuanto al desarrollo profesional y personal, LABORAL Kutxa cuenta con un sistema llamado ONENAK BIDEAN dirigido a toda la Red Comercial de LABORAL Kutxa.

Este sistema facilita la evolución del desempeño profesional de cada una de las personas que conforman la red de una manera homogénea y alineada con los roles y las dinámicas comerciales y directivas que se quieren impulsar en el marco del modelo de excelencia comercial.

En el año 2024, estas son las personas que han participado en Onenak Bidean:

Los empleados que han realizado el proceso completo de evaluación de desempeño son: **1.320**, que representa un**55,3%** sobre el total de la plantilla (las evaluaciones de desempeño las realizan la red comercial

[S1-14] Métricas de salud y seguridad

LABORAL Kutxa dispone de un Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (en adelante SST) según ISO 45001, certificado por AENOR. LABORAL Kutxa es miembro del Servicio de Prevención Mancomunado Osarten. En 2024 esta certificación se ha renovado para los tres próximos años. Para el logro de los objetivos definidos en la Política de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST), anualmente se planifican las actividades en el Plan de Gestión de SST. Dentro del Sistema de Gestión, entre otros, existen procedimientos de identificación de peligros y evaluación de riesgos, de investigación de accidentes y de vigilancia de la salud.

El Comité de Seguridad y Salud es un Comité paritario, al que también asisten la directora del Área de Personas y Medios y la Médica de Empresa. El presidente de este Comité es una de las representantes de la plantilla (delegada de prevención). Este Comité se reúne como mínimo una vez al trimestre, y todo lo tratado en sus sesiones se recoge en actas, que se colocan en Giltzanet (intranet) accesibles a todas las personas. La totalidad de las personas están cubiertas por este Comité.

Dentro del proceso de incorporación de las personas hay un módulo formativo de Seguridad y Salud laboral en el que se explica la organización del sistema, los principales riesgos y los comportamientos preventivos.

En 2024 se implantó una formación obligatoria para toda la plantilla de Seguridad y Salud en el Trabajo de dos horas de duración. Este módulo formativo básico se incorporó desde entonces al itinerario formativo de las nuevas incorporaciones. Del mismo modo, durante las evaluaciones de riesgos y reconocimientos médicos periódicos se imparte formación en materia de ergonomía y sobre los riesgos generales, específicos y planes de evacuación.

Lagun Aro mantiene su propio Sistema de Gestión, con procedimientos similares a los de LABORAL Kutxa de identificación de peligros y evaluación de riesgos, de investigación de accidentes y de vigilancia de la salud que cubre a toda la plantilla, con un Comité paritario de Seguridad y Salud con representación del personal.

Datos sobre accidentes laborales por género [1]	2024			2023		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Número de accidentes laborales registrables de la plantilla propia	18	15	33	16	18	34
Índice frecuencia [2]	5,869	1,173	3,976	1,019	1,019	2,038
Índice gravedad [3] [4]	0,218	0,049	0,141	0,194	0,838	0,491

[1] *Información facilitada para cumplir con requerimientos explícitos de la Ley 11/2018.*
[2] *Índice de frecuencia:(Número de accidentes que han causado baja/ Número de horas trabajadas)*10^6*
Número de horas trabajadas: Número de empleados 1700h*
[3] *Índice de gravedad:(Número de jornadas perdidas*100)/ Número de horas trabajadas*
[4] El número de jornadas perdidas es estimado para 2023, para calcular se ha hecho la siguiente estimación: total horas de absentismo / 8 horas

Métricas de seguridad y salud	Mujeres	Hombres
Porcentaje de personas de su propia plantilla cubiertas por un sistema de gestión de la salud y la seguridad basado en requisitos legales y (o) normas o directrices reconocidas.	100%	
Número de víctimas mortales en la propia plantilla como resultado de lesiones y enfermedades relacionadas con el trabajo	0	
Número de víctimas mortales como resultado de lesiones relacionadas con el trabajo y enfermedades relacionadas con el trabajo de otros trabajadores que trabajan en las instalaciones de la Entidad	0	
Número de accidentes laborales registrables de la plantilla propia.	18	15
Índice de accidentes laborales registrables de la plantilla propia. Índice frecuencia	5,803	1,173
Índice gravedad	0,277	0,051
Número de casos de mala salud laboral registrables de los empleados	0	
Número de días perdidos por lesiones relacionadas con el trabajo y muertes por accidentes de trabajo, enfermedades relacionadas con el trabajo y muertes por enfermedades relacionadas con los empleados	540	83
Porcentaje de la plantilla propia que está cubierta por un sistema de gestión de la salud y la seguridad basado en requisitos legales y (o) normas o directrices reconocidas y que ha sido auditado internamente y (o) auditado o certificado por una parte externa.	100%	
Número de casos de mala salud laboral registrables detectados entre los antiguos trabajadores propios	0	
Número de horas de absentismo	150.950	67.636

[S1-15] Métricas de conciliación

Todo el personal propio de Laboral Kutxa tiene derecho tanto a la excedencia por motivos familiares como a permisos por motivos familiares.

Permisos por nacimiento y cuidado de menor (las personas que han gozado de permiso por paternidad y maternidad en 2024:

Permisos por nacimiento y cuidado de menores	Núm. de personas	Porcentaje de personas
Femenino	22	1,7%
Masculino	27	2,5%

[S1-16] Métricas de remuneración (diferencia salarial y remuneración total) - general

Diferencias salariales entre hombres y mujeres, Brecha salarial

	2024	2023
Brecha Anual*	12,89%	11,84%

(*) Para calcular la brecha salarial anual, se considera la media de la retribución masculina menos la femenina, dividida entre la retribución masculina. No se está calculando el salario bruto medio por hora de los asalariados, como indica la CSRD al no estimar las horas trabajadas por el tipo de jornada.

Relación entre la remuneración anual total de la persona con el mayor salario y la remuneración anual total mediana del conjunto de asalariados (excluida la persona mejor pagada).

% Remuneración Anual Total	4,39

Metodología: para el cálculo de la mediana se ha tomado la retribución total recibida durante el año por cada persona sin tener en cuenta el número de días anuales trabajado o el porcentaje de jornada.

[S1-17] Incidentes, quejas e impactos graves sobre los derechos humanos -general

En SBM-2 y S1-3 se han descrito los canales de denuncia existentes. En 2023 y 2024 se recibieron 13 comunicaciones de las que sólo 3 fueron admitidas a trámite y resueltas sin sanción. Durante 2023 y 2024 no se han recibido denuncias ni consulta alguna en el canal de Lagun Aro.

Adicionalmente en 2023 y 2024 no se han detectado incidentes o reclamaciones laborales ni incidencias graves relacionados con los derechos humanos entre la plantilla, así como multas, sanciones o compensaciones de importancia relativa conexas.

NEIS S2-Trabajadores de la cadena de valor

[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-SBM2.

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema de trabajadores de la cadena de valor se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado los subsubtemas que componen el subtema de trabajadores de la cadena de valor: condiciones de trabajo, igualdad de trato y oportunidades para todos y otros derechos laborales; teniendo en consideración tanto sus propios procesos como los de la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; benchmark de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor. Como se ha explicado anteriormente, el proceso ha incluido la consulta a los grupos de interés.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subsubtemas del subtema de trabajadores de la cadena de valor son materiales para el GLK.

Información requerida por Ley 11/2018

LABORAL Kutxa, consciente de la importancia que en el ámbito de la sostenibilidad tiene la gestión de la cadena de suministro, avanzando en la adaptación a la normativa que le aplica y que, entre otros aspectos, tiene el objetivo de gestionar los riesgos que pueden conllevar trabajar con proveedores y externalizar servicios. En 2021 se aprobó la actualización de la Política de delegación de servicios (también llamada política de externalización). Además, se constituyó una unidad organizativa con rango de sección denominada Gestión de Terceros que centraliza y es responsable de la gestión de los proveedores con el objetivo de velar por la aplicación de esta Política. La política ha sido nuevamente actualizada y aprobada en 2024.

En 2023 el Consejo Rector aprobó la Política de compras sostenibles del grupo LABORAL Kutxa. Entre otros aspectos, esta política pretende garantizar una dinámica de mejora continua del proceso de compras basada en los principios de sostenibilidad, así como integrar criterios ESG en la toma de decisiones durante la selección de nuestros proveedores.

En 2024, además de actualizarse la Política de Delegación de Servicios, la sección Gestión de Terceros ha continuado analizando cada vez más empresas proveedoras bajo lo establecido en las citadas políticas. En este sentido, se han ido actualizando los modelos utilizados las herramientas de que se disponen para comunicarse con los proveedores. Entre los utilizados están:

- Código Ético de LABORAL Kutxa: que deben firmar los proveedores. En caso de que alguno no lo firme, se le solicita su código ético para que LABORAL Kutxa valide que está alineado con sus estándares.

- Petición Información Proveedor: se trata de una herramienta que sirve para la homologación de proveedores. En ella, existen tres apartados específicos sobre la sostenibilidad.

- Características del Servicio: enfocado a la identificación de subcontrataciones o riegos, como el lugar desde el que se presta el servicio, asociados a la contratación a realizar.

Con estos tres elementos se identifican y gestionan los riesgos derivados de los proveedores. Ya que, una vez respondidos, estos documentos son analizados por los departamentos responsables de los riesgos identificados, que se encargan de verificar y establecer, si fuera necesario, acciones de mitigación para poder asumir la contratación.

Todos estos cuestionarios son enviados a cada proveedor previa contratación de un servicio nuevo o la renovación de uno vigente. Al mismo tiempo, se están enviando a proveedores “antiguos”, aunque no se renueve el servicio, con el propósito de contar con la mayor información posible sobre todos ellos.

Dentro del proyecto de gestión de empresas proveedoras se ha habilitado un canal (e-mail) para que las empresas proveedoras se comuniquen con nosotros para resolver cualquier duda que puedan tener o para trasladar cualquier denuncia o inquietud.

Durante 2024 se ha llevado a cabo la reevaluación de algunos proveedores para adecuarlos a los nuevos requerimientos normativos.

La actividad financiera que desarrollamos, así como la presencia local en un ámbito territorial muy concreto hacen que los riesgos de la gestión de las subcontratas y proveedores no sean de importancia relativa. Durante el 2023 y 2024 no se han realizado auditorías a proveedores.

NEIS S3-Comunidades afectadas

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

Si bien la actividad financiera y aseguradora de LABORAL Kutxa tiene un impacto en la sociedad, del proceso de análisis de temas materiales, de sus impactos, riesgos y oportunidades realizado y explicado con detalle en NEIS2, se desprende que los subsubtemas abordados en el subtema colectivos afectados no son relevantes.

El proceso para identificar y evaluar los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el subtema de comunidades afectas se ha basado en un análisis interno y externo del Grupo LABORAL Kutxa (GLK), donde se han analizado los subsubtemas que componen el subtema de comunidades afectadas: derechos económicos, sociales y culturales de los colectivos, derechos civiles y políticos de los colectivos y derechos de los pueblos indígenas; teniendo en consideración tanto sus propios procesos como los de la cadena de valor.

En el análisis interno, se han evaluado 12 documentos internos del GLK relacionados con la sostenibilidad. Mientras que en el análisis externo se han tenido en consideración 5 componentes: tendencias de mercado; análisis regulatorio; benchmark de la competencia; expertos y analistas; impacto en la cadena de valor. Como se ha explicado anteriormente, el proceso ha incluido la consulta a los grupos de interés.

Después de la evaluación de todos estos elementos, se concluye que ninguno de los subsubtemas del subtema de colectivos afectados son materiales para el GLK.

Acciones de asociación o patrocinio (en cumplimiento de la ley 11/2018)

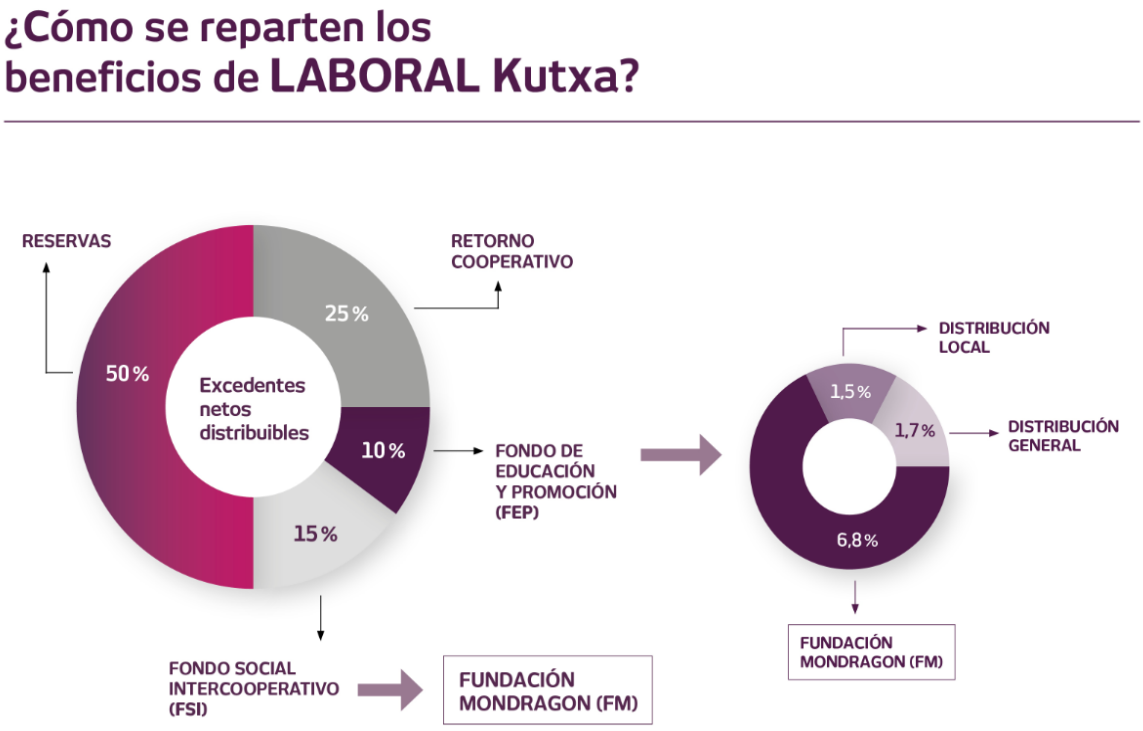
LABORAL Kutxa nació en el País Vasco en un Grupo empresarial con un fuerte compromiso de servicio a la sociedad, cuya misión incluye la creación de trabajo asociado y participativo de carácter cooperativo, como vía esencial para la creación de riqueza y bienestar, tanto entre sus partícipes sociales directos como en la propia sociedad en la que está inmerso. Por tanto, son numerosos los Impactos de la actividad de GLK en las poblaciones locales y en el territorio, siendo el retorno a la sociedad de una parte de los beneficios el principal, además de la propia actividad financiadora.

Los criterios y los mecanismos de asignación de las ayudas sociales presentan algunas singularidades:

- Por su naturaleza jurídica y por su vocación cooperativa, LABORAL Kutxa orienta una parte significativa de sus aportaciones solidarias a la promoción del mundo cooperativo.

- En la distribución de subvenciones con cargo a uno de los apartados del Fondo de Educación y Promoción, cuyo reparto corresponde a los órganos institucionales de la cooperativa, el denominado apartado de “Distribución General”, una de las instancias que interviene es el Consejo Social, que es el órgano de representación de los socios y socias trabajadoras de la Entidad.

- Además, reserva un apartado específico a la atención local (Distribución Local), mediante asignaciones a través de las sucursales de LABORAL Kutxa, que orientan las ayudas hacia su propio entorno (asociaciones de barrio, centros educativos próximos, grupos de acción social, centros de asistencia social a la inmigración, etc.).



El Fondo de Educación y Promoción (FEP) tiene por finalidad:

- La formación y educación de la plantilla en los principios y valores cooperativos.
- La difusión del cooperativismo, así como la promoción de las relaciones intercooperativas.
- La promoción cultural, profesional y asistencial de la comunidad en general, así como la mejora de la calidad de vida y del desarrollo comunitario y las acciones de protección ambiental.

El Fondo Social Intercooperativo – FSI tiene por objeto, a través de la Fundación Mondragón:

- Potenciar proyectos empresariales y la expansión de las cooperativas.

- Entre otros destinos, el apoyo a cooperativas de MONDRAGON en dificultades, proyectos de I+D+i o formación.

Concepto (miles de euros)	2023
Aportación solidaria al lanzamiento y consolidación de empresas cooperativas (a través de MONDRAGÓN)	21.446
Fondo Social Intercooperativo - FSI (15% s/Resultados distribuibles)	**21.446**
Promoción Cooperativa a través de MONDRAGÓN (68% FEP)	7.785
Otras iniciativas cooperativas y valores sociales	140
Emprendizaje y Formación empresarial y laboral (*Fundación Gaztenpresa)*	435
Actividades culturales en general y otras	551
Promoción del Euskara y de la Cultura Vasca	709
Instituciones Asistenciales y de países en desarrollo	607
Sector agroalimentario	85
Actividades deportivas	643
Igualdad de Género y Empoderamiento	134
Medio Ambiente	122
Fondo de Educación y Promoción – FEP (10% s/Resultados distrib).	**11.213**
Suma FSI+FEP	**32.659**

En 2024, derivado de un proyecto de Mondragón para mejorar la estandarización de las aportaciones de las distintas cooperativas, han cambiado los conceptos de las aportaciones, dirigiéndose ahora, además de a la Fundación Mondragón, a los siguientes conceptos incluidos los patrocinios:

- Comunidades sostenibles:
  - Euskara
  - Salud, Bienestar y Deporte
  - Cultura
  - Clima y Biodiversidad
  - Género y Diversidad
  - Pobreza e Inclusión
- Educación y Formación
  - Formación Cooperativa
  - Centros Educativos
  - Universidad
- Innovación y Nuevas Actividades
  - Innovación
  - Emprendizaje
  - Nuevas Actividades

- Fomento del Cooperativismo
  - Promoción Cooperativa
  - Instituciones de Mondragón
  - Instituciones Cooperativas
  - Internacionalización
  - Dimensionamiento y Diversificación
  - Solidaridad Cooperativa

Concepto (miles de euros)	2024
Aportación solidaria al lanzamiento y consolidación de empresas cooperativas (a través de MONDRAGÓN)	21.446
Fondo Social Intercooperativo - FSI (15% s/Resultados distribuibles)	**21.446**
Promoción Cooperativa a través de MONDRAGÓN (68% FEP)	9.175
Comunidades sostenibles	3.518
Educación y formación	137
Innovación y nuevas actividades	439
Fomento del cooperativismo	216
Fondo de Educación y Promoción – FEP (10% s/Resultados distrib).	**14.297**
Suma FSI+FEP	**35.743**

	2024	2023
Aport. fondos (FEP y FSI) (mil €)	35.743	32.659

Todas estas aportaciones, patrocinios y colaboraciones refuerzan las relaciones y el diálogo con los actores de las comunidades locales.

Con respecto al Impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local, destaca la actividad de la Fundación Gaztenpresa. La Fundación Gaztenpresa es una entidad privada y sin ánimo de lucro. Pertenece a la labor social de LABORAL Kutxa y su finalidad es acompañar a las personas de nuestro entorno que quieren emprender para que lo hagan con las mayores posibilidades de éxito, generando riqueza a través de la creación de empleo.

La Fundación Gaztenpresa está financiada por LABORAL Kutxa y Corporación Mondragón, y por otro lado por el Gobierno Vasco (Dept. de Empleo y Trabajo) a través de Lanbide.

	2024	2023
Empleos creados Gaztenpresa	696	634
Empresas creadas Gaztenpresa	348	320

Información fiscal

Esta información se desglosa por requerimiento de la ley 11/2018 (no está cubierto por NEIS)

LABORAL Kutxa ejerce sus obligaciones fiscales en los territorios en los que desarrolla su actividad, en concreto en los cuatro territorios forales y en territorio común, contribuyendo de esta forma al sostenimiento de los servicios públicos y al progreso de la Sociedad.

Beneficios obtenidos por país:

	2023	2024
Luxemburgo (Lamiak)	-338.814,09	1.270.080,92
España	208.443.969,66	254.056.283,70
Resultado consolidado	**208.782.783,75**	**255.326.364,62**

Impuestos sobre beneficios pagados (criterio de devengo, todos en España):

	2023	2024
LABORAL Kutxa	25.948.260,27 €	43.004.934,42 €
Seguros Lagun Aro Vida, S.A.	2.885.626,26 €	1.138.017,22 €
Seguros Lagun Aro, S.A.	1.686.236,31 €	345.957,40 €
Caja Laboral Gestión SGIIC, S.A.	3.068.454,48 €	4.015.923,38 €
Caja Laboral Pensiones GFP, S.A.	49.067,43 €	55.518,96 €
ISGA Inmuebles, S.A.	238.074,97 €	687.596,38 €
Caja Laboral Bancaseguros (CLBS) O.B.S.V., S.L.U.	662.530,57 €	448.801,76 €
TOTAL	**34.538.250,29 €**	**49.696.749,52 €**

Subvenciones públicas recibidas:

	2023	2024
LABORAL Kutxa	275.000	63.171,83
Lagun Aro	-	75.833,54
Lagun Klik	-	21.554,99

NEIS S4-Consumidores y usuarios finales

[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-SBM2.

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

En este requisito de divulgación, por una parte, se indicarán cuáles han sido los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) relacionados con los consumidores y usuarios finales detectados en el proceso de evaluación de doble materialidad. Y, por otra parte, se dará respuesta de forma específica a las cuestiones plantadas en la normativa.

En cuanto a los IROs, de los 3 subtemas que componen el subtema consumidores y usuarios finales, se han detectado impactos y oportunidades en dos de ellas: Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales e Inclusión social de los consumidores o usuarios finales. Concretamente:

Subsubtema	Impacto	Oportunidad
Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales.	Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil. Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.	Fidelización de la clientela por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. Consecución de una buena reputación en la sociedad y en el sector por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. Seguridad jurídica por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva.
Inclusión social de los consumidores o usuarios finales.	Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.	Fidelización y arraigo de la clientela, por atender a sus necesidades independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. Obtención de un mayor número de clientes por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.

Una vez mencionados los impactos y las oportunidades relacionados con los consumidores y usuarios finales, a continuación se resaltarán los aspecto de su estrategia y modelo de negocio que están relacionados y que pueden influir en ellos.

Para ello es imprescindible hacer mención del proyecto Zentzua (“sentido” en euskera), el cual es una reflexión estratégica llevada a cabo entre 2022 y 2023 para redefinir el propósito y legado; misión y, valores de la entidad. Es decir, los pilares fundamentales que servirán para regir la estrategia y el modelo de negocio de la entidad en los próximos años. Dentro de ella, el apartado de consumidores y usuarios finales (haciéndoles referencia como “clientes”) cuenta con una amplia presencia.

Sobre la misión, se especifica lo siguiente: “*LABORAL Kutxa y las personas que formamos parte de la cooperativa de crédito, nos comprometemos en ofrecer a nuestros clientes un servicio financiero y asegurador cercano, profesional y honesto, que les ayude en el logro de sus metas y su bienestar”*.

En cuanto a los valores, también hay algunos de ellos que mencionan el apartado referente a clientes:

- Honestidad

  Actuamos con respeto hacia los demás en nuestras relaciones internas, con la clientela y el entorno del que formamos parte. Entablamos relaciones interpersonales basadas en:

  - La transparencia.
  - La confianza.
  - El respeto mutuo.
  - La justicia.
  - Comportamientos éticos y coherentes.

- Cercanía

  Creemos en la importancia de la cercanía como base para construir relaciones sólidas, amables y duraderas a todos los niveles.

  - Internamente nos permite estar conectados.
  - Queremos hacer una banca de proximidad y cercana con los clientes.
  - Arraigados e involucrados con el territorio.

- Profesionalidad

  Creemos en la educación como modo de preparar a las personas para enfrentar los desafíos personales, empresariales y sociales de manera positiva y para conseguir:

  - Profesionales eficaces y en continuo desarrollo
  - Confianza y credibilidad

- Ejercer la responsabilidad en la copropiedad.

- Asesorar con profesionalidad a los clientes en la toma de decisiones conscientes.

Asimismo, Zentzua cuenta con 3 apartados, los cuales son personas, clientes y sociedad. Sobre el apartado de la clientela, estos son los puntos que se mencionan en ella:

- Deseamos extender nuestro modelo de servicio financiero y asegurador a toda la sociedad:

  Somos una entidad abierta a toda la sociedad. Deseamos extender nuestro servicio financiero y asegurador a todas aquellas personas, negocios y empresas que puedan necesitarlo en las comunidades en las que estamos presentes. Nos esforzamos en ampliar nuestra base de clientes por entender que con nuestros productos, servicios y profesionalidad, así como con nuestros valores a la hora de relacionarnos ellos, podemos aportar un valor especial al mercado.

- Fomentamos una relación a largo plazo cercana, profesional y honesta:

  Estos son los comportamientos que promoveremos en nuestras relaciones, en base a las cuales deseamos acompañar a nuestros clientes particulares y empresas a lo largo de toda su vida, ayudándoles a que logren sus metas . Les asesoraremos con pedagogía, para que cuenten con criterios para una adecuada planificación financiera, del aseguramiento vital y del de sus bienes.

- Disponibilidad y accesibilidad integral:

  Desarrollaremos un servicio cuyo objetivo es que nuestros clientes nos sientan siempre cerca. Por ello:

  - Pondremos a su disposición una adecuada red de oficinas y horarios comerciales que permitan darles un servicio profesional y personalizado.

  - Considerando que nuestros clientes pueden requerir de nuestros servicios en cualquier momento y en cualquier lugar, nos comprometemos a dar respuesta a sus necesidades mediante la combinación de canales físicos y digitales, y servicios automatizados y personalizados.

  - Fomentaremos la estabilidad en las relaciones de nuestros gestores con los clientes.

  - En nuestro modelo de servicio no discriminaremos por razón alguna a los clientes.

  - Contaremos con una política de accesibilidad integral que prestará especial atención a colectivos considerados como discapacitados y vulnerables.

  - Aplicaremos políticas y recursos para prestar nuestro servicio en el idioma que el cliente elija, impulsando especialmente el euskera en nuestras relaciones.

- Impulsaremos una relación basada en las personas, ofreciendo un servicio híbrido de la más alta calidad:

  Pretendemos combinar la digitalización con el trato profesional y personal, fomentando siempre éste, incluso en un entorno digitalizado. Así, con nuestra propuesta de valor digital pretendemos ofrecer a nuestros clientes agilidad, competitividad y sencillez operativa; y mediante los profesionales de nuestras oficinas, cercanía física y emocional, un mayor nivel de personalización del servicio, así como facilitar la accesibilidad al servicio bancario de los colectivos con menor nivel de capacitación digital.

  Deseamos continuar siendo líderes del mercado en términos de calidad de servicio tanto presencial como digital.

- Oferta de producto y precio adecuada al cliente:

  Desarrollaremos una oferta de productos y servicio competitiva, innovando con visión de cliente, siempre con el objetivo de comercializar aquellos que sean adecuados al perfil, necesidades y expectativas de cada uno de nuestros clientes.

  Nuestras políticas de fijación de precios de productos y criterios de beneficio de negocios incorporarán un equilibrio razonable entre la aportación de valor, el riesgo y la rentabilidad.

Por último, dentro del proyecto Zentzua, también se especifican las acciones a emprender. Dentro del ámbito clientes, se detalla "*Desarrollar un decálogo o similar de los principales comportamientos en relación con los clientes y un sistema de seguimiento de éste, con las valoraciones de los clientes*".

Como se puede observar, todas estas especificaciones mencionadas están relacionados con reparar los impactos e incidencias negativas y potenciar los impactos positivos y oportunidades detectadas en el proceso de doble materialidad.

Una vez descritos los IROs y su relación con la estrategia y el modelo de negocio de la entidad, se dará respuesta a los demás temas requeridos por la normativa:

La entidad, en el proceso de doble materialidad, ha tenido en cuenta a todos los consumidores y usuarios finales que puedan verse afectados por la empresa. Aun así, para las consultas a los grupos de interés, solamente se han tenido en cuenta a los más vinculados.

Dentro de las opciones que se especifican en la normativa, la entidad considera que las incidencias de importancia relativa están relacionadas con las siguientes:

- Consumidores o usuarios finales de servicios que puedan afectar negativamente a sus derechos a la intimidad, a la protección de sus datos personales, a la libertad de expresión y a la no discriminación.

- Consumidores o usuarios finales que dependen de información precisa y accesible relacionada con los productos o servicios, como manuales y etiquetas de productos, para evitar un uso potencialmente perjudicial de un producto o servicio.

Asimismo, sobre las incidencias negativas, se considera que podrían ser incidencias generalizadas.

Sobre las actividades que dan lugar a las incidencias positivas, se describen a continuación en el subapartado “S4 – 4”

En cuanto a los principales tipos de consumidores o usuarios finales que se ven afectados dentro del subtema de inclusión social de los consumidores o usuarios finales, dentro del diagnóstico realizado con Ilunion se determinaron principalmente dos tipos de clientes. Por un lado, los clientes con algún tipo de discapacidad, ya sea física o cognitiva, que pudiesen tener problemas para mantener una relación adecuada con LABORAL Kutxa a través de cualquiera de sus canales, tanto físicos (oficina o cajeros) como digitales (web o app). Asimismo, se tuvo en cuenta, y participaron en el diagnostico, a personas de edad avanzada que pueden presentar dificultades, en muchos casos similares a los de las personas con discapacidad.

[S4-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con los usuarios y consumidores finales

Dada su actividad (servicios financieros y aseguradores) y el ámbito de actuación (España), el GLK no tiene establecidos compromisos en materia de políticas de derechos humanos para los consumidores o usuarios finales. Por los mismos motivos, no se contemplan posibles incidencias relacionadas con el respeto de los derechos humanos de los consumidores o usuarios finales. De la misma manera, en el análisis de materialidad no se han identificado impactos o riesgos significativos es este aspecto. En S4-3, Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los consumidores y usuarios finales planteen sus preocupaciones, se explican los mecanismos disponibles para la colaboración con los consumidores o usuarios finales, que incluirían las medidas para ofrecer o permitir la reparación de las incidencias relativas a los derechos humanos si las hubiese. No se detectan casos de incumplimiento de los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos, la Declaración de la OIT relativa a los principios y derechos fundamentales en el trabajo o las Directrices de la OCDE para empresas multinacionales que impliquen a consumidores o usuarios finales.

En este apartado se hará referencia a las políticas existentes en la entidad relacionados con los dos subsubtemas relativos a los consumidores y usuarios finales que han resultado materiales en el análisis de doble materialidad. Asimismo, también se mencionarán las normativas que cumple la entidad al respecto, ya que podrían realizar el papel de las políticas:

Subsubtema: incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales.

- IROs afectados:
    - Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil. (Impacto positivo)
    - Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Impacto negativo)

- Fidelización de la clientela por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)

- Consecución de una buena reputación en la sociedad y en el sector por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)

- Seguridad jurídica por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)

- Políticas:

  - Política y procedimiento de formación y acreditación de las personas que conceden, diseñan, informan sobre o comercializan contratos de crédito para bienes inmuebles de uso residencial con clientes o potenciales clientes.

    - Esta Política tiene por objeto establecer criterios sobre los conocimientos y competencias exigibles al personal de LABORAL Kutxa que esté relacionado con el diseño, el proceso de comercialización, la concesión, la gestión y el cumplimiento de los contratos de préstamo inmobiliario dirigidos a los clientes o potenciales clientes (en adelante, este personal también se identificará como "personal afectado"), así como sobre el modo en que dichos conocimientos y competencias deben ser evaluados y acreditados, en cumplimiento de lo dispuesto en el Real Decreto 309/2019 y en la Orden ECE/482/2019 del Ministerio de Economía, ambas publicadas en el BOE del 29 de abril de 2019.

  - Política y procedimiento de formación y evaluación de las personas que informan o asesoran a la clientela o potencial clientela.

    - Esta Política tiene por objeto establecer criterios sobre los conocimientos y competencias que debe tener el personal de LABORAL Kutxa que facilita información y/o asesora a la clientela o potencial clientela por cuenta de la entidad (en adelante, este personal también se identificará como **"Personal Relevante")**, así como sobre el modo en que dichos conocimientos y competencias deben ser evaluados y acreditados, en cumplimiento de lo dispuesto en la Guía Técnica 4/2017 de la CNMV. No existen compromisos en materia de políticas de derechos humanos para los consumidores o usuarios finales,

Esta Política también fijará criterios sobre los conocimientos y competencias de las personas que, si bien no prestan funciones directas de comercialización y/o asesoramiento en materia de inversión a la clientela, desarrollan funciones de creación de productos, documentos o asesoramiento a las personas indicadas en el párrafo anterior en las siguientes Áreas: Área de Desarrollo de Negocio, Área Financiera, Área de Medios, Área de Riesgos y Departamento de Gestión Social (en adelante, este personal también se identificará como "**Otro Personal").**

- Normativas:

  - Artículo 3 del RD 565/2017/UE, condiciones aplicables a la provisión de información y artículos del 44 al 52 relacionados con la información a clientes.

  - Artículo 200 de la Ley 6/2023, deber general de información a clientes al que están sujetas las entidades

  - Artículo 143 y 144 del RD 813/2023, sobre el deber general de información y formato electrónico.

  - Artículo 4.9 del RD 1082/2012, del 13 de junio, sobre las IIC´s.

  - Reglamento (UE) 2019/2088, sobre divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.

  - Ley de Instituciones de Inversión Colectiva, 35/2003, de 4 de noviembre y el Real Decreto 816/2023, del 8 de noviembre que la desarrolla.

  - Norma 7ª de la Circular 4/2008, sobre informe trimestral, semestral y anual de IIC´s.

  - Comunicación CNMV del 23 de enero de 2015 sobre medidas de trasparencia en la comercialización de IIC´s.

  - Ley 5/2021, del 12 de abril, de sociedades de capital.

  - Circular 7/2011, de 12 de diciembre, sobre folleto de tarifas y contenido de los contratos tipo.

  - Artículos 5, 6 y 9 de la Orden EHA/1665/2010, 11 de junio, sobre el régimen jurídico de las empresas de servicios de inversión en materia de tarifas y contratos-tipo. - Comunicación de la CNMV sobre adaptación de los contratos Tipo a los previsto en el RD 217/2008 de 15 de febrero.

  - Comunicación de la CNMV sobre adaptación de los Contratos-Tipos a lo previsto en el RD 217/2008, del 15 de febrero.

  - Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios.

- Real Decreto-ley 19/2017, de 24 de noviembre, de cuentas de pago básicas, traslado de cuentas de pago y comparabilidad de comisiones. (BOE de 25 de noviembre).

- Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo.

- Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre del Ministerio de Economía y Hacienda (B.O.E. del 29 de octubre), de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios.

- Circular 5/2012, de 27 de junio, del Banco de España (B.O.E. del 6 de julio), a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos.

Subsubtema: inclusión social de los consumidores o usuarios finales.

- IROs afectados:

  - Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto positivo)

  - Fidelización y arraigo de la clientela, por atender a sus necesidades independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Oportunidad)

  - Obtención de un mayor número de clientes por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Oportunidad)

- Políticas.

  - Para este subsubtema no se cuenta con políticas específicas.

- Normativas:

  - Directiva 2019/882 de Accesibilidad, con el objetivo de hacer que los productos y servicios provistos en la UE sean más accesibles a personas con discapacidad.

  - Ley 11/2023, de trasposición de Directivas de la Unión Europea en materia de accesibilidad.

  - Real Decreto-ley 19/2017, de 24 de noviembre, de cuentas de pago básicas, traslado de cuentas de pago y comparabilidad de comisiones. (BOE de 25 de noviembre).

[S4-2] Procesos para implicar a los usuarios y consumidores finales en los impactos

A continuación se divulgará de qué manera la entidad colabora con los consumidores y usuarios finales en relación a los impactos o incidencias materiales detectadas en el proceso de doble materialidad.

Se partirá de cada uno de los dos impactos detectados en el proceso de doble materialidad. Para después explicar cómo la entidad responde a esos impactos.

Incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales.

La entidad tiene definido un proceso de escucha a clientes (explicados en el apartado SBM2), pero no tiene definido un proceso de implicación de clientes y usuarios. La jefatura de la sección de planificación, investigación comercial y gobernanza, dentro del área de desarrollo de negocio es la responsable del proceso de escucha.

Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto positivo):

En S4 SBM2 se explica el proceso que se llevó a cabo en 2023 para realizar el diagnóstico de accesibilidad integral. Para realizarlo se tuvo en cuenta la opinión y valoración de personas con discapacidad (visual, física y auditiva) y edad avanzada. Su opinión y valoración, junto al criterio de consultores expertos, sirvió de base para detectar áreas de mejora y proponer soluciones. El coordinador de sostenibilidad, dentro del departamento de planificación, es el responsable de este proyecto.

Las acciones propuestas pretendían asegurar una red interconectada de canales que cubran la diversidad y garanticen el acceso a información accesible, personalizada y optimizada, en base a preferencias y necesidades, que conduzca a procesos también accesibles, eficientes y eficaces, de forma que los usuarios y/o clientes puedan alcanzar sus objetivos mientras interactúan con la entidad y se define su experiencia con la misma.

Los diferentes departamentos de LABORAL Kutxa afectados realizaron un análisis y priorización de las acciones propuestas por Ilunion en función de su importancia y factibilidad.

[S4-3] Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los consumidores y usuarios finales planteen sus preocupaciones

Laboral Kutxa cuenta con un Servicio de Atención al Cliente por mandato legal de la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, en particular:

Artículo 29. Departamento de atención al cliente y Defensor del Cliente. Primero. Las entidades de crédito, las entidades aseguradoras y las empresas de servicios de inversión estarán obligadas a atender y resolver las quejas y reclamaciones que los usuarios de servicios financieros puedan presentar, relacionados con sus intereses y derechos legalmente reconocidos. A estos efectos, las entidades deberán contar con un departamento o servicio de atención al cliente encargado de atender y resolver las quejas y reclamaciones. Dichas entidades podrán, bien individualmente, bien agrupadas por ramas de actividad, proximidad geográfica, volumen de negocio o cualquier otro criterio, designar un Defensor del Cliente, que habrá de ser una entidad o experto independiente de reconocido prestigio, y a quien corresponderá atender y resolver los tipos de reclamaciones que se sometan a su decisión en el marco de lo que disponga su reglamento de funcionamiento, así como promover el cumplimiento de la normativa de transparencia y protección de la clientela y de las buenas prácticas y usos financieros. Segundo. La decisión del Defensor del Cliente favorable a la reclamación vinculará a la entidad. Esta vinculación no será obstáculo a la plenitud de tutela judicial, al recurso a otros mecanismos de solución de conflictos ni a la protección administrativa.

En desarrollo del citado precepto legal se aprobó por el Consejo Rector el Reglamento para defensa del cliente, publicado en la web a disposición del público en general, con acceso directo en la página inicial de la web, apartado Atención al Cliente.

El consumidor o usuario final tiene a su disposición varios canales para acceder al Servicio:

- Una dirección de correo electrónico:
- servicio.de.atencion.al.cliente@laboralkutxa.com
- En su propia banca electrónica directamente puede presentar su queja o reclamación con recepción directa en el buzón de correo electrónico
- En todas las oficinas de la Red comercial con formularios a disposición del cliente
- Por correo ordinario

Si bien la función principal es resolver las quejas y reclamaciones con base en la normativa de transparencia bancaria y las buenas prácticas bancarias, que presentan tanto los clientes como los usuarios no clientes que hayan contactado con la entidad, y dando cumplido trámite a lo establecido en la "Guía sobre los criterios de organización y funcionamiento de los servicios de atención al cliente de las entidades supervisadas por el Banco de España", en relación con el seguimiento de las quejas y reclamaciones, con enfoque de segunda línea de defensa y riesgo:

(…) 6.4. Seguimiento y control de quejas y reclamaciones

6.4.1. El ámbito al que debe extenderse el proceso de evaluación de quejas y reclamaciones debería contemplar todas las tramitadas en el seno de la entidad, independientemente de la instancia que las haya resuelto.

6.4.2. Por otro lado, también resulta conveniente que, como resultado del análisis, no solo se corrijan los procedimientos de la entidad directamente afectados para que no se vuelvan a producir las incidencias detectadas, sino que se indague acerca de si tales causas originarias podrían afectar a su vez a otros procesos o productos, incluidos aquellos para los que no se hayan recibido quejas o reclamaciones directas. (…)

Derivado de, en su caso, este análisis, desde el propio Servicio hacia las áreas y departamentos de la entidad, se inicia una comunicación que puede ser con el objeto de emitir una recomendación o poner en conocimiento una potencial incidencia.

El procedimiento no formal, de facto, se inicia con la comunicación directa incluyendo a los departamentos de Cumplimiento Normativo o en su caso, Auditoría y Asesoría Jurídica.

Y, como labor de seguimiento una vez iniciado el procedimiento de control, en la misma forma de comunicación, se emite la recomendación de control de cumplimiento:

Y como mecanismo para que el cliente finalmente pueda acceder al Servicio de Atención al cliente, y pueda comunicar su queja o reclamación, existen instrucciones directas a otros sitios de contacto del cliente con la entidad, como "contacta con" y TELEBANKA, para que cualquier incidencia que se comunique en esos espacios llegue a nuestro Servicio, y no se quede sin contestar o se le remita a que vuelva a presentar.

En cuanto a la protección de datos de los clientes está garantizado en el ámbito de la Política de protección de datos de la Entidad, y se informa al cliente en los distintos formularios de acceso al Servicio.

Atención al cliente (requisito Ley 11/2018):

A través de este Servicio se da respuesta a las consultas, quejas y reclamaciones que los clientes presentan ante el mismo a través de las distintas vías habilitadas a tal fin, aplicables a Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, Caja Laboral Gestión, S.G.I.I.C., S.A. y Caja Laboral Pensiones, G.F.P., S.A.

El plazo de respuesta oficial es de 2 meses a partir de la recepción del escrito, 1 mes en el caso de que el reclamante sea un consumidor, salvo en los casos de reclamaciones relativas a servicios de pago que se deben resolver a más tardar en quince días hábiles desde la recepción de las mismas, si bien por parte de la Entidad hay un compromiso de atender estas cuestiones con la mayor diligencia, sin llegar a agotar los períodos mencionados anteriormente.

A lo largo del año 2024 se han abierto un total de 52.241 expedientes (24.167 en 2023), de los cuales, se han admitido a trámite 47.400 (22.658 en 2023), a los que se ha facilitado respuesta. No fueron admitidos a trámite 4.511 expedientes (1.509 en 2023), por los diversos motivos que se recogen en el Reglamento del Servicio de Atención al Cliente como causas de rechazo de las quejas o reclamaciones presentadas a trámite, quedando a 31.12.2024, 330 expedientes pendiente de admisión.

	2024	2023
Nº Expedientes abiertos		
- Escritos: folleto / carta	44.347	18.978
- Internet	7.226	4.476
- Telefónica	0	1
- Organismos públicos: OMIC / Gobiernos Autonómicos	668	712
	52.241	**24.167**
Nº Expedientes admitidos a trámite	**47.400**	**22.658**
Naturaleza de los Expedientes		
- Quejas	2.133*	3.328
- Reclamaciones	49.646	20.722
- Consultas	79	11
- Sugerencias	42	1
- Felicitaciones / Agradecimientos	6	4
- Peticiones diversas	335	100
- Otros	0	1
	52.241	**24.167**

- Al registro inicial de quejas se le aplican unos filtros para obtener la cifra final de expedientes de esa naturaleza, ello es debido a que, en algunas reclamaciones, principalmente en materia de cláusulas hipotecarias, al no contar con información que podamos incluir en los campos obligatorios que nos requiere la aplicación, se registran como quejas, puesto que permite el registro, con los datos principales.
- Esto es debido a que algunas reclamaciones son sobre préstamos de la extinta entidad IPAR KUTXA, cuyos datos de codificación no son reconocidos o no se tienen en las bases de datos de Laboral Kutxa.
- Una vez obtenido los datos de la aplicación en formato Excel con los que se gestiona la información a reportar, teniendo en cuenta la codificación de la queja, podemos computarla por su verdadera naturaleza de reclamación, quedando el número de quejas reducido de 4.336 a 2.133, que son realmente por naturaleza.

	2024	2023
Importes Reclamados		
- Importes de expedientes resueltos a favor de la Entidad	1.239	2.935
- Importes de expedientes resueltos a favor del Cliente:	21.370	5.374
. Importes indemnizados por la Entidad	21.370	5.374
	22.609	**8.309**

Lagun Aro	2023	2024
Expedientes abiertos (reclamaciones y quejas)	941	1.140
Expedientes estimados o parcialmente estimados	403	490
CLBS	**2023**	**2024**
Expedientes abiertos (reclamaciones y quejas)	1	4
Expedientes estimados o parcialmente estimados	1	0

[S4-4] [MDR-A] Acciones relacionadas con los consumidores finales

En este apartado se mencionarán las medidas que se están llevando a cabo en cada uno de los dos subsubtemas relativos a los consumidores y usuarios finales que han resultado como materiales en el análisis de doble materialidad. No se han notificado problemas y casos graves en materia de derechos humanos relacionados con los consumidores o usuarios finales. Dada la diversidad de ámbitos de la organización que ponen en marcha acciones para la gestión de estos dos subsubtemas de importancia relativa, no existe una cuantificación de los recursos asignados (capex y opex) para abordarlos ni un análisis de resultados.

Subsubtema: incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales.

- IROs afectados:
  - Explicaciones opacas a la clientela, ocultación de la información o venta de productos no adecuados a su perfil. (Impacto positivo)
  - Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Impacto negativo)
  - Fidelización de la clientela por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)
  - Consecución de una buena reputación en la sociedad y en el sector por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)
  - Seguridad jurídica por proporcionar explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre los productos financieros, sus condiciones y los gastos que conlleva. (Oportunidad)

Las acciones adaptadas, todas de manera permanente, son:

- Presentación a la clientela mediante el Folleto de Información sobre Caja Laboral Popular Coop. de Crédito y sus servicios de inversión, de la siguiente información de manera transparente y con anterioridad a cualquier contratación:
  - Información general de la entidad.

- Servicios de inversión y/o auxiliares
- Evaluación MiFID del cliente (conveniencia e idoneidad)
- Políticas relacionadas con los servicios de inversión:
  - Política de integración de riesgos de sostenibilidad
  - Política de Ejecución y Gestión de Órdenes de LABORAL Kutxa
  - Política de Salvaguarda de Activos de LABORAL Kutxa
  - Política en materia de conflictos de interés de LABORAL Kutxa
  - Política de Incentivos de LABORAL Kutxa
  - Política de Registro de Comunicaciones y Conversaciones con clientes
  - Folleto de Tarifas
  - Servicio de Atención al Cliente de LABORAL Kutxa, ante el que los clientes pueden presentar sus quejas y reclamaciones
  - Fondo de Garantía de Depósitos

- La puesta a disposición de la clientela de siguiente información:
  - Acceso a los folletos de tarifas.
  - Provisión de información precontractual legal de los productos objeto de una recomendación y/o contratación.
  - Provisión de información post contractual de los productos: costes y gastos, extractos de movimientos y posiciones, información fiscal, reporte anual de rendimientos etc.
  - Provisión de información periódica sobre la evolución de las inversiones y mercados.
  - Acceso a través de la banca online en cualquier momento y gratuitamente a las posiciones, documentos, contratos, correspondencia etc.
- Revisión por parte del departamento de Asesoría Jurídica de los contratos de productos y servicios.
- Realización de controles anuales por parte del departamento de Cumplimiento Normativo para verificar si los procesos se están desarrollando conforme a lo establecido en las normativas. En caso de encontrar incidencias se solicitan medidas correctoras. Asimismo, se emiten recomendaciones en estos controles.
- Vigilancia por parte del Comité de Producto para la correcta comercialización de los productos (que se comercialicen al público objetivo, evaluación de posibles riesgos reputacionales, cibernéticos, operacionales…).

- Formación MiFID requerida a la red comercial (30 horas anuales) para el correcto desarrollo de sus funciones.

- Revisión por parte de Autocontrol de la totalidad de las comunicaciones comerciales para una publicidad veraz, legal, honesta y leal.

- Comunicar a todos los clientes que han contratado un préstamo personal (independientemente del canal utilizado sea físico o digital), que tienen 15 días para desistir de la financiación contratada, sin penalización alguna.

- En préstamos hipotecarios, entregar las ofertas de precios a los clientes siempre en el formato denominado “Ficha Europea de Información Normalizada – FEIN”. Cuando la práctica común es entregar la información en un formato de “simulación” o de “publicidad”, lo que impide poder comparar las distintas ofertas de las entidades de forma homogénea.

Subsubtema: inclusión social de los consumidores o usuarios finales.

- IROs afectados:

  - Atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Impacto positivo)

  - Fidelización y arraigo de la clientela, por atender a sus necesidades independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Oportunidad)

  - Obtención de un mayor número de clientes por atender sus necesidades sea cual sea su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. (Oportunidad)

- Plan de accesibilidad integral, que incluye:

  - Formación en accesibilidad para las personas de los equipos de Servicios Centrales directamente involucradas en implantar medidas de accesibilidad.

  - Instalación de una herramienta informática que valida la accesibilidad de las páginas web.

  - Incorporación de nuevas funcionalidades a los cajeros automáticos para facilitar la accesibilidad.

  - Incorporación al nuevo modelo físico de oficina de recomendaciones como el bucle magnético en el mostrador, mobiliario de descanso accesible o señalización de vidrios.

- Disponibilidad de una Cuenta de Pagos Básica para aquellas personas con dificultades de acceso a servicios financieros.

[S4-5] MDR-T. Objetivos relacionados con consumidores finales

LABORAL Kutxa tiene establecidos las siguientes metas relacionadas con los usuarios y consumidores finales. Para los objetivos 2 y 3, se ha colaborado con Ilunion como representante de los usuarios finales.

Objetivo 1

- Formación de toda la plantilla que comercializa productos de inversión e hipotecarios. Una mejor formación técnica, legal y comercial redunda en minimizar los riesgos de un adecuado asesoramiento o comercialización de productos inadecuados al perfil de la clientela.

- Identificación con el impacto, riesgo y oportunidad: Explicaciones claras, precisas y transparentes a la clientela sobre productos financieros, sus condiciones y los gastos que conllevan.

- Se identifica y aborda las cuestiones de sostenibilidad relativas a las incidencias relacionadas con la información para los consumidores o usuarios finales.

- Al no existir una política sobre este IRO, no existe relación con ninguna.

- Es un objetivo relativo (porcentaje de la plantilla comercializadora con la formación completada y actualizada).

- Es un objetivo exigido por la legislación Mifid y LCCI

- El objetivo busca que la plantilla que asesora en inversiones y comercializa hipotecas disponga de la formación básica y actualizada anualmente determinada por las normativas LCCI y Mifid, garantizando así unos altos niveles de conocimiento de los productos, de los riesgos y de las obligaciones legales.

- Se establece como el porcentaje de la plantilla afectada que tiene realizada y actualizada, anualmente a 31 de diciembre la formación obligatoria.

- Las horas mínimas anuales, así como los contenidos sobre los que debe versar, son establecidos por las dos normativas.

- Los resultados a 31/12 de 2024 han sido:

    - Mifid: 97%

    - LCCI: 98%

Se considera una resultado positivo dado que, pese a que el objetivo es que el 100% de la plantilla realice la formación, el número de personas que no cumplen el requisito entra dentro del margen razonable teniendo en cuenta circunstancias personales (bajas, excedencias,…) o laborales (reciente incorporación, cambios de puestos,…).

Objetivo 2

- Formación a la plantilla de la red comercial en gestión a personas con discapacidad
- Aborda el impacto de atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto.
- Relacionado con la acción del plan de accesibilidad integral.
- No existe una política de accesibilidad
- La formación busca proporcionar al personal de la red de oficinas herramientas y recursos para atender a las personas con discapacidad o edad avanzada teniendo en cuenta sus necesidades y particularidades.
- Es un objetivo absoluto, lanzar en 2025 la formación diseñada para ser realizada por la plantilla de la red comercial.
- Se trata de una formación diseñada por Ilunion, consultora del Grupo ONCE, compuesta por personas con discapacidad.

Objetivo 3

- Actualización del plan de accesibilidad integral.
- Aborda el impacto de atender a las necesidades de cualquier tipo de cliente, independientemente de su género, origen, raza, edad, orientación sexual u otro aspecto. Está especialmente orientado a facilitar la accesibilidad a todos los canales de comunicación de LABORAL Kutxa con la sociedad y la clientela con algún tipo de discapacidad y también para las personas de edad avanzada.
- Relacionado con la acción del plan de accesibilidad integral.
- No existe una política de accesibilidad.
- Tras casi tres años tras la realización del diagnóstico inicial y la puesta en marcha de acciones de mejora, se busca un doble objetivo:
    - Revisar los avances realizados y analizar el nivel de desarrollo alcanzado con respecto al primer diagnóstico realizado en 2023.
    - Plantear nuevas posibles líneas de actuación.
- La actualización, como el diagnóstico inicial, será realizado por Ilunion. Ilunion es una consultora de accesibilidad, parte del Grupo ONCE y formada en buna parte por personas con discapacidad.

INFORMACIÓN SOBRE LA GOBERNANZA

NEIS G1-Conducta empresarial

[GOV-1] Papel de los órganos de administración, dirección y supervisión

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-GOV1.

[IRO-1] Descripción de los procesos para determinar y evaluar las incidencias, los riesgos y las oportunidades de importancia relativa

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

[G1-1] Políticas de conducta empresarial y cultura corporativa

- CÓDIGO ÉTICO Y DE CONDUCTA EMPRESARIAL (en adelante Código ético):

  - Responde al compromiso de la entidad por desarrollar, en las entidades que integran su Grupo, una conducta profesional, transparente, honesta e íntegra por lo que se enuncian los principios de actuación y normas de conducta que deben guiar el compromiso de los trabajadores (incluyendo a la alta dirección) y administradores con el objetivo de mantener relaciones adecuadas con los grupos de interés (clientela, proveedores y sociedad).

    El ámbito de aplicación del Código Ético y de Conducta Profesional se extiende a los trabajadores y administradores, promoviendo su conocimiento a terceros que se relacionan con las entidades que integran el Grupo Laboral Kutxa con el fin de que la conducta de todos ellos esté alineada con unos mismos principios de actuación y normas de conducta, garantizando así la coherencia con los valores incluidos en el Código Ético.

    Los valores y principios de actuación del Código se trasladan a los proveedores del Grupo Laboral Kutxa a través del Código de Conducta que define los comportamientos y principios fundamentales que deben respetar y se comprometen a cumplir.

    El Consejo Rector de Laboral Kutxa es el responsable en última instancia de garantizar el cumplimiento del Código Ético, habiendo designado un Comité de Ética que vela por la aplicación de los valores, principios de actuación y normas de conducta recogidos en el mismo.

    El Código Ético está publicado en la Intranet de la entidad, se emiten avisos informativos cuando se realizan modificaciones de especial relevancia en su contenido y se imparte formación anual vinculada a su contenido o a la prevención de la responsabilidad penal de la Entidad.

El mecanismo de identificación y notificación se realiza, principalmente, a través del canal de denuncias configurado como un link disponible en la Web Corporativa y de acceso abierto a cualquier persona (sea directamente interesada o no) y que garantiza la confidencialidad y anonimato de todas las comunicaciones presentadas y que es gestionado por el Comité de Ética.

Como mecanismos complementarios de identificación y notificación (que no garantizan de forma completa el anonimato) se dispone de una dirección de correo electrónico a través del cual contactar directamente con el Comité de Ética, pudiendo en última instancia contactar personalmente con cualquiera de los miembros de dicho Comité.

En cuanto a los mecanismos para identificar, notificar e investigar las preocupaciones sobre comportamientos ilícitos o contrarios al Código Ético:

1. Existe un Código Ético y de Conducta Profesional que establece los principios de actuación y las normas de conducta que deben seguir los trabajadores y administradores.

2. Existe un modelo de organización y gestión que regula los procedimientos, medidas y controles para prevenir conductas delictivas.

3. Existe un mecanismo de identificación y notificación de comunicaciones sobre posibles conductas ilícitas o contrarias al Código de Conducta que es confidencial, anónimo y que permite su presentación tanto de forma escrita como verbal.

4. Existe un órgano de control que supervisa el modelo de organización y gestión existente para prevenir comportamientos delictivos o contrarios al Código Ético.

5. El modelo de organización y gestión incluye un procedimiento escrito que determina los trámites a seguir en el caso de recibir una comunicación sobre un comportamiento delictivo o contrario al Código.

El mecanismo de investigación está regulado en el Manual de Prevención y Respuesta ante Delitos, en la Política que regula el SII y su procedimiento de desarrollo. Las fases de la investigación incluyen:

a) Envío de una confirmación de que la comunicación ha sido recibida.

b) Elaboración de un Informe de evaluación inicial proponiendo la admisión o no a trámite.

c) Envío de la comunicación de si ha sido admitida a trámite o no.

d) Informe de investigación y conclusiones, proponiendo la apertura o no de un expediente disciplinario y/o la adopción de medidas adicionales.

e) Comunicación de la propuesta a la Dirección General.

f) Envío de que la tramitación de la comunicación ha finalizado.

En la página de inicio de la web corporativa existe un enlace URL bajo el título “Canal de Denuncias” al que se puede acceder a través de la herramienta EQS Integrity Line, ofrecida en modo software como servicio (SaaS), por el proveedor de servicios especializado EQS GROUP REGTECH SLU, CIF B02662096, Calle Villanueva 31, 28001, Madrid.

El Comité de Ética dentro de su Plan de Acción anual incluye actividades de formación relativa a la prevención de riesgos penales entre las que se incluye de forma periódica formación sobre el Código Ético y de Conducta Profesional.

No existe una identificación de los cargos dentro de la empresa que corren mayor riesgo de corrupción y soborno.

- Subsubtemas afectados:
  - Corrupción y soborno.
- IROs afectados:
  - Formación de la plantilla para evitar todo caso de corrupción o blanqueo de capitales. (Impacto positivo)
  - Realización de casos de corrupción o blanqueo de capitales mediante canales o productos de la entidad. (Impacto negativo)
  - Posibles sanciones por no prevenir casos de corrupción o de blanqueo de capitales. (Riesgo)
  - Mala reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como entidad no segura ante los casos de corrupción o blanqueo de capitales. (Riesgo)
  - Fomento de buena reputación para LABORAL Kutxa por percibirse como entidad con valores éticos y comprometida socialmente en erradicar comportamientos como corrupción o blanqueo de capitales. (Oportunidad).

[G1-2] Gestión de las relaciones con los proveedores

No se divulga información sobre este subsubtema al no ser de importancia relativa, tal y como se indica en el requisito de divulgación G1-IRO1.

[G1-3] Prevención y detección de la corrupción o el soborno

Las Políticas y procedimientos que integran el sistema de prevención y respuesta ante delitos (que incluyen los delitos de Corrupción en los Negocios, Cohecho y Tráfico de influencias) están publicados en la Intranet de la entidad, emitiéndose avisos informativos cuando se realizan modificaciones de especial relevancia en su contenido.

Asimismo, el Comité de Ética dentro de su Plan de Acción anual incluye actividades de formación relativa a la prevención de riesgos penales.

En cuanto a los procedimientos establecidos para prevenir, detectar y tratar las denuncias o incidentes de corrupción y soborno:

1. Como mecanismo de prevención se dispone de un Código Ético y de Conducta Profesional y una Política de Cumplimiento Penal que regula el comportamiento esperable de la organización (incluyendo un apartado específico sobre anticorrupción en el Código Ético y sobre los delitos de Corrupción en los Negocios, Cohecho y Tráfico de influencias en la Política de Cumplimiento Penal), así como un plan de comunicación y formación que transmite dichos contenidos.

2. Como mecanismo principal de detección se dispone de un Canal de Denuncias.

3. Como mecanismo de investigación, el Manual de Prevención y Respuesta ante Delitos regula los pasos y trámites a seguir en la investigación de cualquier comunicación recibida por el Comité de Ética.

El Comité de Ética realiza la investigación, asistido por el departamento de Cumplimiento normativo para asegurar la independencia y objetividad en la tramitación, en cuyo informe de evaluación se incluye si se ha detectado algún conflicto de interés entre el ámbito implicado en el asunto y algún participante en la investigación

La Presidencia del Comité de Ética comunica a la Dirección General las conclusiones del informe de investigación y la Dirección de Cumplimiento Normativo incluye trimestralmente en su reporting al Comité de Auditoría y Cumplimiento Normativo los aspectos más relevantes de la actuación del Comité de Ética y al Consejo Rector semestralmente.

En 2024 se ha convocado una formación sobre el Canal de Denuncias que incluye comunicaciones sobre casos de corrupción y soborno. Todos los trabajadores (100% de la plantilla) han sido convocados a esta formación que no tiene una periodicidad establecida, sino que se realiza cuando el Comité de Ética lo considera necesario. Tipo de Formación: Curso online con examen final. Formación completada por 2.065 personas (el 86,5%).

En 2024 la función de Gestión de riesgos, Cumplimiento normativo y Auditoría interna estaban incluidas en la formación de 2024 referida en el apartado anterior.

El Consejo de Dirección estaba incluido en la formación de 2024 referida en el apartado anterior.

[G1-4] Incidentes de corrupción o soborno

En 2023 y 2024 no ha habido incidentes, multas ni condenas de corrupción o soborno.

No se han registrado incidentes confirmados relacionados con contratos con socios comerciales que fueron terminados o no renovados debido a violaciones relacionadas con la corrupción o el soborno.

En los años 2023 y 2024, se recibieron 13 comunicaciones a través del canal de denuncias de las que solo 3 fueron admitidas a trámite y resueltas sin sanción. A continuación, se detallan las cifras y la resolución de cada tipo de denuncia admitida a trámite por canal:

Tabla de Denuncias Recibidas y Resolución

Canal de Denuncias	Tipo de Denuncia	Cantidad	Resolución
Canal de denuncias WEB	Acoso	-	-
	Derechos Humanos	3	3
	Corrupción	-	-
	Otros	-	-
Canal de denuncias WEB (Seg, Lagun Aro)	Acoso	-	-
	Derechos Humanos	-	-
	Corrupción	-	-
	Otros	-	-

Otra Información sobre Incidentes Confirmados

Como describimos anteriormente, en 2023 y 2024 no ha habido incidentes, multas ni condenas de corrupción o soborno, por lo que, en cuanto a incidentes relacionados con la corrupción o el soborno, en los últimos dos años:

- Ningún trabajador fue despedido o sancionado por incidentes relacionados con la corrupción o el soborno.
- Ningún contrato con socios comerciales fue terminado o no renovado debido a violaciones relacionadas con la corrupción o el soborno.

[G1-5] Influencia política y actividades de grupos de presión

No se divulga información sobre este subsubtema al no ser la cuestión “influencia política y actividades de grupos de presión” de importancia relativa, tal y como se indica en el requisito de divulgación G1-IRO1.

[G1-6] Prácticas de pago

No se divulga información sobre este subsubtema al no ser la cuestión “gestión de las relaciones con los proveedores, incluidas las prácticas de pago” de importancia relativa, tal y como se indica en el requisito de divulgación G1-IRO1.

Información relativa a la lucha contra la corrupción y soborno

Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro (en respuesta a la ley 11/2018)

Tal y como se ha explicado en el apartado S3 Acciones de asociación o patrocinio, LABORAL Kutxa retorna a la sociedad un 25% de sus beneficios distribuibles. De ese reparto, la mayor parte (un 21,8%) se dirige a la Fundación Mondragón.

La FUNDACIÓN MONDRAGON es una entidad gestora de fondos con los que realiza las actividades de educación, promoción de la intercooperación en innovación y colaboración con otras iniciativas, promoción de nuevas actividades, apoyo a negocios, y apoyo a la consolidación de proyectos. El funcionamiento de la Fundación es canalizar las aportaciones realizadas por las cooperativas de la Corporación Mondragón en virtud de diferentes fondos y con los recursos recibidos, conceder subvenciones.

Al mismo tiempo, el 3,2% restante (más de 5 millones de euros en 2024 y 3,4 millones de euros en 2023), se distribuye en decenas de aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro. La clasificación de los destinos es: fomentos del cooperativismo, comunidades sostenibles, educación y formación e innovación y nuevas actividades.

Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales (en respuesta a la ley 11/2018)

Las políticas de gestión de LABORAL Kutxa identifican los mayores riesgos en los ámbitos de estafa y descubrimiento de secretos con la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. En este sentido, se compromete a establecer los órganos y procedimientos necesarios conforme a la normativa vigente y a los estándares internacionales. A tal efecto,

- Dentro de la estructura organizativa de la Entidad se ha creado el Órgano de Control Interno (OCI) a nivel de Grupo, con funciones específicas en la materia de prevención,

- Se han establecido además normas y procedimientos precisos, que se contienen en un “Manual de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo”, cuya última versión se aprobó el 04/01/2023.

La Política Corporativa para la Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo afecta a todo el Grupo LABORAL Kutxa, incluyendo sus sociedades filiales.

Los objetivos de estas normas y procedimientos, de obligado cumplimiento, son:

- Cumplir estrictamente la normativa vigente en cada momento, así como las recomendaciones emitidas por organismos y autoridades nacionales e internacionales.

- Implantar normas de actuación y sistemas de control y comunicación adecuados para impedir que fondos de origen delictivo se canalicen a través del Grupo LABORAL Kutxa, así como para impedir el acceso a determinadas personas.

- Establecer políticas de admisión de la clientela.

- Garantizar que socios y socias de trabajo y demás empleados y empleadas observen los procedimientos relativos a la política de “conocer a su cliente”.

Estas políticas y procedimientos tienen un carácter eminentemente preventivo. Además, los procedimientos de control interno están sometidos a una evaluación anual por un experto externo de modo que se aplique una lógica de mejora continua en la reducción de la exposición a estos riesgos de blanqueo y financiación al terrorismo.

C1-Ciberseguridad y tratamiento de datos

[SBM-2] Intereses y opiniones de las partes interesadas

Esta información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-SBM2.

[IRO-1] Descripción de los procesos para determinar y evaluar las incidencias, los riesgos y las oportunidades de importancia relativa

Está información se encuentra descrita en el apartado NEIS2-IRO1.

[SBM-3] Impactos materiales, riesgos y oportunidades y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio

La transformación digital ha revolucionado en los últimos años el sector financiero, introduciendo nuevas tecnologías y modelos de negocio que han traído consigo impactos, riesgos y oportunidades específicos, que suponen un desafío a nivel ambiental, social y de gobierno.

Adicionalmente a los considerados como de importancia relativa derivados del estudio de materialidad y descritos en NEIS2 SBM-3, en LABORAL Kutxa se consideran y gestionan también los siguientes impactos, riesgos y oportunidades, así como sus horizontes temporales (c, m y l plazo):

Impactos Clave

- **Aumento de la eficiencia operativa** mediante la automatización de procesos, reduciendo costes y aumentando la eficiencia. c/p
- **Aparición de nuevos modelos de negocio** como la banca a empresas, banca online o la banca móvil, cada vez más utilizados, ampliando la oferta de servicios y abriendo nuevos segmentos de mercado. c/p
- **Mejora de la experiencia del cliente** mediante un trato personalizado, que ha impulsado la generación de canales de comunicación directa con clientes que permitan ofrecer servicios más ágiles y convenientes. m/p
- **Intensificación de la competencia** que, mediante el desarrollo de soluciones cada vez más avanzadas, obliga a entidades como LABORAL Kutxa a evolucionar constantemente. l/p

Riesgos principales

- Aumento de los intentos de **fraude financiero** como el phishing, smishing o robo de identidades. c/p

- **Daño** significativo **a la reputación** de LABORAL Kutxa, causado por un aumento de la sofisticación de los ciberataques contra la información, infraestructura o webs corporativas que erosionen la confianza de sus clientes. M y l/p

- Exposición a **sanciones por el incumplimiento legal y regulatorio** de las normativas a las que está sujeta la entidad. M y l/p

Oportunidades

- Inversión en **innovación** que haga que la ciberseguridad en LABORAL Kutxa se convierta en un elemento diferenciador y competitivo, permitiendo ofrecer servicios más seguros y confiables en el sector. m/p

- Implementación de **nuevas funcionalidades** o creación de nuevos **productos y servicios** alineados con los avances tecnológicos en seguridad biométrica o basados en comportamientos mediante inteligencia artificial. m/p

- **Mejora de la toma de decisiones** mediante el análisis de los datos aportados por los reportes de seguridad. m/p

- Fomento de la **confianza** tanto de los **clientes efectivos como potenciales**, que perciben a LABORAL Kutxa como una entidad capaz de hacer frente y mitigar los riesgos de un ciberataque. l/p

Desde LABORAL Kutxa se trabaja en la gestión proactiva de los riesgos de ciberseguridad que, junto con las oportunidades que ofrecen las nuevas tecnologías, permiten mejorar la experiencia de usuario en los distintos canales no presenciales puestos a disposición de los clientes y posicionar a la compañía en un entorno de alta competitividad y constante evolución.

Para lograrlo, se ha implementado un modelo operativo de gestión de riesgos cibernéticos fundamentado en las mejores prácticas de la industria. Este modelo permite identificar, evaluar y mitigar de forma proactiva las amenazas a la seguridad de la información, garantizando la confidencialidad, integridad, autenticidad, disponibilidad y trazabilidad de los datos sensibles e información de sus clientes y servicios ofrecidos. El resultado de este ejercicio se actualiza periódicamente o ante cambios significativos que puedan afectar a los sistemas de LABORAL Kutxa, manteniendo siempre el control sobre el riesgo de la entidad, de forma que se cumpla con el apetito, tolerancia y límites de riesgo establecidos.

[C1-1] [MDR-P] Políticas relacionadas con ciberseguridad y protección de la información

LABORAL Kutxa es consciente de que un buen gobierno y correcta adaptación a un entorno cambiante en materia de ciberseguridad aseguran la continuidad del negocio y la confianza de sus grupos de interés, minorando el riesgo de pérdidas económicas y daños reputacionales.

Así, en LABORAL Kutxa se trabaja en un modelo de gobernanza en materia de ciberseguridad y de separación de funciones, con la composición de Comités multidisciplinares constituidos para el seguimiento y la toma de decisiones estratégicas en relación con las distintas iniciativas y proyectos que, entre otros, se recogen en el Plan Director de Seguridad Integral (en adelante, PDSI).

Derivadas del PDSI, en los últimos años el Consejo Rector han aprobado diversas políticas para hacer frente a los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con la ciberseguridad y protección de la información. Para preservar la efectividad de estas políticas, dada su sensibilidad, no se aportan detalles. Algunas de estas políticas son:

- Política de Gestión de Riesgos TIC.
- Política de gestión de incidentes relacionados con TIC.
- Política de Seguridad Integral (CNS).
- Política de Gobierno del Dato.

Con el objetivo tanto de garantizar la protección del sistema de información corporativo, como de dar cumplimiento a los compromisos regulatorios y los requerimientos de las autoridades con competencia en la materia, la entidad dispone de un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) estructurado en función del nivel de granularidad de que se trate, en el que se han definido y actualizado de forma periódica el conjunto de políticas y procedimientos de seguridad que marcan los cauces, reglas y directrices preceptivos para la correcta gestión de los activos y recursos de tecnologías de la información.

Además, desde LABORAL Kutxa se revisa periódicamente su marco de gobierno, garantizando la alineación con las mejores prácticas, normativas y reglamentos de aplicación, permitiendo mantener la entidad actualizada frente a los nuevos escenarios de amenazas emergentes en el sector.

[C1-2] Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los grupos de interés planteen sus preocupaciones

Tal y como se explica en el apartado NEIS S4-3 Procesos para remediar los efectos negativos y canales para que los consumidores y usuarios finales planteen sus preocupaciones, existen mecanismos (Servicio de Atención al Cliente) para que los consumidores y usuarios puedan trasladar sus preocupaciones, también en aspectos relativos a ciberseguridad y seguridad de los datos.

[C1-3] [MDR-A] Adopción de medidas sobre los impactos materiales y enfoques para gestionar los riesgos materiales y aprovechar las oportunidades materiales

LABORAL Kutxa continúa, desde la definición de su PDSI en vigor (2023-2025), avanzando con paso firme en la adopción de medidas que supongan la mitigación del impacto ante la materialización de los riesgos a los que la entidad y sus grupos de interés están expuestos.

Durante el próximo ejercicio 2025, se realizará una revisión y redefinición del PDSI, con el objetivo de continuar demostrando el compromiso de LABORAL Kutxa con la ciberseguridad a largo plazo, alineándose con las nuevas tendencias y con los objetivos estratégicos de la organización.

En relación con esta línea estratégica, desde LABORAL Kutxa se han impulsado estos años múltiples iniciativas enmarcadas en varias líneas de actuación. Dada la sensibilidad de la información relativa a ciberseguridad, se explican de manera general sin aportar mayor nivel de detalle:

Gobernanza

Se ha procedido a la actualización y ampliación del modelo operativo de ciberseguridad para incluir las partes interesadas de toda la organización, mejorando la integración de la ciberseguridad en los productos, servicios y procesos tecnológicos.

Para LABORAL Kutxa es de vital importancia, dada su autoexigencia y compromiso para elevar el nivel de seguridad en todas sus líneas de negocio, mantenerse alineados con la estrategia adoptada por la compañía en materia de seguridad.

Concienciación y capacitación

La confianza es el pilar fundamental de la relación entre LABORAL Kutxa y sus clientes. Para que esta confianza se materialice, desde LABORAL Kutxa se apuesta por adoptar una cultura de ciberseguridad transversal a toda la organización, en la que todas las personas juegan un papel fundamental en la protección de la información y de los activos que la contienen.

A través de programas de capacitación continuos enfocados en el diseño y desarrollo de acciones a partir de las debilidades identificadas, se fomenta la sensibilización global sobre los riesgos de ciberseguridad, así como las mejores prácticas para prevenirlos o mitigarlos.

Adicionalmente, se han desarrollado acciones formativas específicas dirigidas al conjunto de personas de la organización para procurar la dotación de capacidades en aras de la pronta detección y, en su caso, respuesta frente a intentos de ciberataque o suplantaciones de identidad.

Medidas de Protección

En referencia a la aplicación de medidas de protección, LABORAL Kutxa ha mantenido su objetivo de implantación de proyectos técnicos de seguridad que no sólo aporten solución a los cada vez más estrictos requisitos regulatorios, sino que también sirvan para posicionar a LABORAL Kutxa como referencia de seguridad y confianza en su sector.

Por otro lado, se ha integrado la ciberseguridad como un pilar estratégico en todos los proyectos de la Entidad, garantizando la protección de datos, la continuidad operativa y la resiliencia frente a amenazas digitales. Este enfoque ha implicado la adopción de prácticas de seguridad desde el diseño, gracias a la colaboración entre áreas, estableciendo procesos que incorporan evaluaciones de riesgo cibernético desde las etapas iniciales de los proyectos, así como la implementación de controles avanzados para mitigar riesgos.

Vigilancia y Monitorización

Con el fin de anticiparse a cualquier incidente que pueda activar una situación de contingencia, desde LABORAL Kutxa se apuesta por el establecimiento de una línea de colaboración directa y permanente con autoridades y terceras partes interesadas para la pronta gestión de los ciber incidentes, bajo la premisa de la proactividad y el apoyo en la adopción de medidas que faciliten su resolución.

Para lograr este fin, se ha promovido el desarrollo de herramientas que permitan a los equipos de seguridad de LABORAL Kutxa integrar y coordinar herramientas de seguridad independientes, automatizar tareas y agilizar los flujos de trabajo de respuesta ante incidentes, adaptando los procesos operativos en base a los resultados obtenidos tras la realización de ejercicios controlados, lecciones aprendidas y la participación en foros y espacios que permiten a LABORAL Kutxa estar a la vanguardia de conocimiento y/o tratamiento de amenazas emergentes en el sector.

Resiliencia operativa

Durante el ejercicio de este año, LABORAL Kutxa ha centrado el esfuerzo en materia de resiliencia operativa en la evolución del sistema y procesos de Continuidad de Negocio mediante la revisión y mejora de los Planes Específicos de Seguridad, apoyándose en las lecciones aprendidas de los ciber ejercicios y pruebas de continuidad controladas.

La materialización de esta mejora se traduce en una mejora y automatización de las capacidades de detección y respuesta a los ciberataques o desastres que puedan impactar en la disponibilidad de los servicios prestados por LABORAL Kutxa, exponiendo a la compañía a daños económicos y reputacionales severos.

[C1-4] [MDR-T] Objetivos relacionados con la gestión de los impactos materiales negativos, el fomento de los impactos positivos y la gestión de los riesgos y oportunidades materiales

Una correcta gestión de los riesgos e incidentes de seguridad es esencial para la definición de nuevos objetivos y estrategias que permitan a LABORAL Kutxa mantenerse a la vanguardia de la ciberseguridad. En un entorno cada vez más complejo y en constante cambio, la capacidad de identificar, evaluar y mitigar riesgos no solo protege de posibles amenazas, sino que también ofrece oportunidades para evolucionar y adaptarse a nuevos retos.

El manejo adecuado de los incidentes de seguridad permite generar lecciones aprendidas, lo cual es fundamental para mejorar los sistemas y procesos de LABORAL Kutxa. Analizar las causas raíz de los incidentes ayuda a definir nuevas metas, como fortalecer las defensas ante amenazas emergentes, mejorar la formación del personal o invertir en nuevas tecnologías innovadoras. Asimismo, una gestión eficaz de los riesgos y respuesta ante incidentes permite identificar vulnerabilidades antes de que sean explotadas, lo que facilita la anticipación de posibles ataques y el diseño de estrategias más robustas.

En este sentido, desde LABORAL Kutxa se mantiene un enfoque proactivo que fomenta una cultura organizacional resiliente, capaz de adaptarse a los cambios, permitiendo a la organización no solo proteger sus activos, sino también innovar en soluciones tecnológicas y procesos, promoviendo la confianza entre sus clientes, socios y otras partes interesadas.

Como resultado de ello, LABORAL Kutxa plantea objetivos ambiciosos, pero realistas, para que la ciberseguridad siga siendo un valor diferencial para la entidad, entre los que destacan:

- Garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información financiera y datos personales de los clientes.
- Garantizar la resiliencia operativa frente a ciberataques o interrupciones en los servicios.
- Mantener un elevado nivel de cumplimiento con las normativas y regulaciones del sector financiero.
- Asegurar las transacciones y sistemas de pago electrónicos (seguridad de las operaciones).
- Establecer capacidades de detección y respuesta rápida ante incidentes de seguridad (mediante el uso de nuevas tecnologías basadas en IA).
- Fomentar una cultura transversal corporativa orientada a la ciberseguridad y protección de datos sensibles (formación de clientes y trabajadores).
- Evaluar y gestionar la seguridad en la cadena de suministro y proveedores de servicios TIC.
- Integrar nuevas tecnologías innovadoras de manera segura.
- Promover la confianza de los clientes y reputación de la marca mediante actuaciones claras y transparentes.

Dado lo sensible de las acciones que hacen frente a los riesgos de ciberseguridad, no se detallan las metas con mayor definición.

Tabla de correspondencia con la Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía

En el siguiente cuadro se detalla el índice de la información requerida conforme a la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad junto al marco de reporting tomado como referencia.

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Asuntos generales			
Modelo de negocio	Descripción del modelo de negocio	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
	Entorno empresarial	NEIS 2-SBM-2	NEIS 2 - Información general - [SBM-2]
	Organización y estructura	NEIS 2-GOV-1	NEIS 2 - Información general - [GOV-1]
	Mercados en los que opera	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
	Objetivos y estrategias	NEIS 2-SBM-1 MDR-T	NEIS 2 - Información general - [SBM-1] NEIS 1 - Cambio climático - [E1-4] NEIS S1 - Personal propio - [S1-5] NEIS S4 - Consumidores y usuarios finales - [S4-5] C1 - Ciberseguridad y tratamiento de datos - [C1-4]
	Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
General	Marco de reporting	NEIS 2-BP-2	NEIS 2 - Información general - [BP-2]
	Análisis de materialidad	NEIS 2-IRO-1	NEIS 2 - Información general - [IRO-1]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Asuntos generales			
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplican	NEIS 2-MDR-P	NEIS 2 - Información general - [MDR-P]
		NEIS E1-E1-2	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-2]
		NEIS S1-S1-1	NEIS S1 - Personal propio - [S1-1]
		NEIS S4-S4-1	NEIS S4 - Consumidores y usuarios finales - [S4-1]
		NEIS G1-G1-1	C1 - Ciberseguridad y tratamiento de datos - [C1-1]
	Los resultados de esas políticas	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
		NEIS E1	NEIS E1 - Cambio climático
		NEIS S1	NEIS S1 - Personal propio
		NEIS S4	NEIS S4 - Consumidores y usuarios finales
		NEIS G1	C1 - Ciberseguridad y tratamiento de datos
			NEIS S2-Trabajadores de la cadena de valor
			NEIS S3-Comunidades afectadas
	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo	NEIS 2-SBM-3	NEIS 2 - Información general - [SBM-3]
		NEIS 2-IRO-1	NEIS 2 - Información general - [IRO-1]
Cuestiones medioambientales			
Gestión medioambiental	Información detallada sobre los efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medioambiente y en su caso, la salud y la seguridad		
		NEIS 2-SBM-3	NEIS 2 - Información general - [SBM-3]
		NEIS E1-SBM-3	NEIS E1 - Cambio climático - [SBM-3]
		NEIS E1-E1-1	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-1]
		NEIS E1-E1-6	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-6]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones medioambientales			
Gestión medioambiental	Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	NEIS 2-IRO-1	NEIS 2 - Información general - [IRO-1]
		NEIS E1-IRO-1	NEIS E1 - Cambio climático - [IRO-1]
		NEIS E1-E1-1	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-1]
	Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
		NEIS 2-MDR-A	NEIS 2 - Información general - [MDR-A]
			NEIS E1 - Cambio climático - [E1-9]
	Aplicación del principio de precaución	NEIS 2-MDR-P	NEIS E1 - Cambio climático - [SMB-3]
		NEIS 2-MDR-A	
		NEIS 2-MDR-M	
	Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	NEIS 2-MDR-A	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-9]
Contaminación	Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones que afectan gravemente el medioambiente; teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	NEIS 2-MDR-A	NEIS 2 - Información general - [IRO-1]
		NEIS E2-IRO-1	
Economía circular y prevención y gestión de residuos	Medidas de prevención, reciclaje, reutilización, otras formas de recuperación y eliminación de desechos	NEIS 2-MDR-A NEIS E5-IRO-1	NEIS E5 - Uso de recursos y economía circular
	Acciones para combatir el desperdicio de alimentos	-	No material

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones medioambientales			
Uso sostenible de los recursos	Consumo de agua y el suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	NEIS 2 MDR-A	NEIS E3 - Agua y recursos marinos
		NEIS 2 MDR-M	
		NEIS E3 IRO-1	
	Consumo de materias primas y medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	NEIS 2 MDR-A	NEIS E5 - Uso de recursos y economía circular
		NEIS 2 MDR-M	
		NEIS E5 IRO-1	
	Consumo, directo e indirecto, de energía	NEIS E1-E1-5	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-5]
	Medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética	NEIS 2-MDR-A	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-1]
		NEIS E1-E1-3	
	Uso de energías renovables	NEIS E1-E1-5	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-1]
Cambio climático	Emisiones de gases de efecto invernadero generadas como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	NEIS E1-E1-4	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-1]
		NEIS E1-E1-6	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-6]
		NEIS 2-MDR-M	
	Medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	NEIS 2-SBM-3	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-3]
		NEIS 2-MDR-A	NEIS E1 - Cambio climático - [SMB-3]
		NEIS E1-E1-3	
	Metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y los medios implementados para tal fin	NEIS 2-MDR-T	NEIS E1 - Cambio climático - [E1-4]
		NEIS E1-E1-4	

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones medioambientales			
Protección de la biodiversidad	Medidas tomadas para preservar o restaurar la biodiversidad	-	No material
	Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas	-	No material
Cuestiones sociales y relativas al personal			
Empleo	Número total y distribución de empleados por país, sexo, edad y categoría profesional	NEIS 2-SBM-1	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
		NEIS 2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-6]
		NEIS S1-S1-6	
	Número total y distribución de modalidades de contrato de trabajo	NEIS-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-6]
		NEIS S1-S1-6	
	Promedio anual por modalidad de contrato (indefinidos, temporales y a tiempo parcial) por sexo, edad y clasificación profesional	NEIS-2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-6]
		NEIS S1-S1-6	
	Número de despidos por sexo, edad y categoría profesional	NEIS-2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-6]
		NEIS S1-S1-6	
	Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor	NEIS-2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-10]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones sociales y relativas al personal			
Empleo	Remuneración media de los consejeros y directivos, incluyendo la retribución variable, dietas, indemnizaciones, el pago a los sistemas de previsión de ahorro a largo plazo y cualquier otra percepción desagregada por sexo	NEIS-2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-10]
		NEIS 2-GOV-3	
		NEIS-E1-GOV-3	
	Brecha salarial	-	NEIS S1 - Personal propio - [S1-16]
	Implantación de políticas de desconexión laboral	NEIS 2-MDR-P	NEIS S1 - Personal propio - [S1-11]
		NEIS S1-S1-1	
	Empleados con discapacidad	NEIS S1-S1-12	NEIS S1 - Personal propio - [S1-12]
Organización del trabajo	Organización del tiempo de trabajo	NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-11]
		NEIS 2-MDR-P	
		NEIS 2-MDR-T	
		NEIS S1-S1-1	
		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S1-S1-5	
	Número de horas de absentismo	NEIS 2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-14]
		NEIS S1-S1-14	
	Medidas destinadas a facilitar el disfrute de la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable de estos por parte de ambos progenitores	EIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-15]
		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S1-S1-15	

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones sociales y relativas al personal			
Salud y	Condiciones de salud y seguridad en el trabajo	NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-14]
seguridad		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S1-S1-14	
	Número de accidentes de trabajo y enfermedades laborales por género, tasa de frecuencia y gravedad por género	NEIS S1-S1-14	NEIS S1 - Personal propio - [S1-14]
Relaciones sociales	Organización del diálogo social, incluidos procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	NEIS S1-S1-2	NEIS S1 - Personal propio - [S1-8]
		NEIS S1-S1-8	
	Mecanismos y procedimientos con los que cuenta la empresa para promover la implicación de los trabajadores en la gestión de la compañía, en términos de información, consulta y participación	NEIS S1-SBM-2	NEIS S1 - Personal propio - [S1-2]
		NEIS S1-S1-2	
		NEIS S1-S1-3	
		NEIS S1-S1-8	
	Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	NEIS S1-S1-8	NEIS S1 - Personal propio - [S1-8]
	Balance de los convenios colectivos, particularmente en el campo de la salud y la seguridad en el trabajo	NEIS S1-S1-8	NEIS S1 - Personal propio - [S1-8]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Cuestiones sociales y relativas al personal			
Formación	Políticas implementadas en el campo de la formación	NEIS 2-MDR-P	NEIS S1 - Personal propio - [S1-13]
		NEIS S1-S1-1	
		NEIS S1-S1-13	
		NEIS G1 G1-1	
	Cantidad total de horas de formación por categorías profesionales	NEIS 2-MDR-M	NEIS S1 - Personal propio - [S1-13]
		NEIS S1-S1-13	
Accesibilidad	La integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-12]
		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S1-S1-12	
Igualdad	Medidas adoptadas para promover la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres	NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-1]
		NEIS S1-S1-1	NEIS S1 - Personal propio - [S1-9]
		NEIS S1-S1-4	
	Planes de igualdad (Capítulo III de la Ley Orgánica 3/2007, de 22 de marzo, para la igualdad efectiva de mujeres y hombres)	NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [SBM-3]
		NEIS S1-S1-1	NEIS S1 - Personal propio - [S1-1]
		NEIS S1-S1-4	
	Medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo.	NEIS 2-MDR-P	NEIS S1 - Personal propio - [SBM-2]
		NEIS 2-MDR-A	NEIS S1 - Personal propio - [S1-17]
		NEIS S1-S1-1	
		NEIS S1-S1-4	
	Política contra todo tipo de discriminación y, en su caso, de gestión de la diversidad	NEIS 2-MDR-P	NEIS S1 - Personal propio - [SBM-2]
		NEIS S1-S1-1	NEIS S1 - Personal propio - [S1-1]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Información sobre el respeto de los derechos humanos			
Derechos humanos	Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos, prevención de los riesgos de vulneración de derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos	NEIS 2-GOV-4	NEIS 2 - Información general - [GOV-4]
		NEIS 2-MDR-P	
		NEIS 2-MDR-A	
	Denuncias por casos de vulneración de derechos humanos	NEIS S1-S1-17	NEIS S1 - Personal propio - [S1-17]
	Promoción y cumplimiento de las disposiciones de los convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo relacionadas con el respeto por la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva, la eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación, la eliminación del trabajo forzoso u obligatorio, la abolición efectiva del trabajo infantil	NEIS 2-MDR-P	NEIS S1 - Personal propio - [SBM-2]
		NEIS S1-S1-1	NEIS S1 - Personal propio - [S1-1]

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Información relativa a la lucha contra la corrupción y el soborno			
Corrupción y soborno	Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	NEIS MDR-P	NEIS 2 - Información general - [SBM-1]
		NEIS MDR-A	NEIS G1 - Conducta empresarial [G1-3]
		NEIS MDR-M	
		NEIS MDR-T	
		NEIS G1-G1-1	
		NEIS G1-G1-3	
	Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	NEIS MDR-P	NEIS G1 - Conducta empresarial - Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales
		NEIS MDR-A	
		NEIS MDR-M	
		NEIS MDR-T	
		NEIS G1-G1-1	
		NEIS G1-G1-3	
	Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	-	NEIS G1 - Conducta empresarial - Información relativa a la lucha contra la corrupción y soborno
Información sobre la Sociedad			
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible	Impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local	NEIS S1-SBM-3	NEIS S3 - Comunidades locales - Acciones de asociación o patrocinio
		NEIS S4-SBM-3	
		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S4-S4-4	

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Información sobre la sociedad			
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible	Impacto de la actividad de la sociedad en las poblaciones locales y en el territorio	NEIS S1-SBM-3	NEIS S3 - Comunidades locales - Acciones de asociación o patrocinio
		NEIS S4-SBM-3	
		NEIS S1-S1-4	
		NEIS S4-S4-4	
	Relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales y las modalidades del diálogo con estos	NEIS 2-SBM-2	NEIS S3 - Comunidades locales - Acciones de asociación o patrocinio
		NEIS S1-SBM-2	
		NEIS S4-SBM-2	
		NEIS S1-S1-2	
		NEIS S4-S4-2	
	Acciones de asociación o patrocinio	-	NEIS S3 - Comunidades locales - Acciones de asociación o patrocinio
Subcontratación y proveedores	Inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales	NEIS 2 MDR-P	NEIS S2 - Trabajadores de la cadena de valor
		NEIS 2 MDR-A	
		NEIS 2 MDR-M	
	Consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental	NEIS 2 MDR-P	NEIS S2 - Trabajadores de la cadena de valor
		NEIS 2 MDR-A	
		NEIS 2 MDR-M	
	Sistemas de supervisión y auditorías y resultados de las mismas	NEIS 2 MDR-P	NEIS S2 - Trabajadores de la cadena de valor
		NEIS 2 MDR-A	
		NEIS 2 MDR-M	

Requisitos Ley 11/2018		Marco De Reporting	Apartado
Información sobre la sociedad			
Consumidores	Medidas para la salud y la seguridad de los consumidores	NEIS 2-MDR-A	NEIS S4 - Consumidores y usuarios finales [S4-4]
		NEIS S4-S4-4	
	Sistemas de reclamación, quejas recibidas y resolución de las mismas	NEIS S4-S4-3	NEIS S4 - Consumidores y usuarios finales [S4-3]
Información fiscal	Beneficios obtenidos país por país	-	NEIS S3 - Comunidades locales - Información fiscal
	Impuestos sobre beneficios pagados	-	NEIS S3 - Comunidades locales - Información fiscal
	Subvenciones públicas recibidas	-	NEIS S3 - Comunidades locales - Información fiscal
Reglamento (UE) 2020/852- Taxonomía			
Reglamento (UE) 2020/852- Taxonomía		REGLAMENTO DELEGADO (UE) 2023/2486 en lo que respecta a la divulgación de información pública específica sobre esas actividades económicas	NEIS E1 - Cambio climático - Reglamento de Taxonomía (UE) Anexo: Indicadores del Reglamento de Taxonomía (UE)
		REGLAMENTO DELEGADO (UE) 2022/1214 en lo que respecta a la divulgación pública de información específica sobre esas actividades económicas	

Tabla de contenido asociado a otras regulaciones

Lista de puntos de datos incluidos en normas transversales y en normas temáticas derivados de legislación de la UE, diferente de la CSRD y las NEIS.

Requisito de divulgación y punto de datos	Descripción	Apartado	SFDR	Pilar 3	Reglamento Índices de Referencia	Legislación Europea sobre el Clima
NEIS 2 GOV-1	Diversidad de género del consejo de administración apartado 21, letra d)	GOV-1: El papel de los órganos de administración, dirección y supervisión	X		X	
NEIS 2 GOV-1	Porcentaje de miembros del consejo que son independientes, párrafo 21 e)	GOV-1: El papel de los órganos de administración, dirección y supervisión			X	
NEIS 2 GOV-4	Declaración de diligencia debida apartado 30	GOV-4: Declaración sobre la diligencia debida	X			
NEIS 2 SBM-1	Participación en actividades relativas a combustibles fósiles apartado 40, letra d), inciso i)	SBM-1: Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor	X	X	X	
NEIS 2 SBM-1	Participación en actividades relacionadas con la producción de sustancias químicas apartado 40, letra d), inciso ii)	SBM-1: Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor	X		X	
NEIS 2 SBM-1	Participación en actividades relacionadas con armas controvertidas apartado 40, letra d), inciso iii)	SBM-1: Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor	X		X	
NEIS 2 SBM-1	Participación en actividades relacionadas con el cultivo y la producción de tabaco apartado 40, letra d), inciso iv)	SBM-1: Estrategia, modelo de negocio y cadena de valor			X	
NEIS E1-1	Plan de transición para alcanzar la neutralidad climática para 2050 apartado 14	E1-1: Plan de transición para la mitigación del cambio climático				X
NEIS E1-1	Empresas excluidas de los índices de referencia armonizados con el Acuerdo de París apartado 16, letra g)	E1-1: Plan de transición para la mitigación del cambio climático		X	X	
NEIS E1-4	Metas de reducción de las emisiones de GEI apartado 34	E1-4: Metas relacionadas con la mitigación del cambio climático y la adaptación al mismo	X	X	X	
NEIS E1-5	Consumo de energía a partir de fósiles no renovables, desagregado por fuentes (solo sectores con alto impacto climático) apartado 38	E1-5: Consumo y combinación energéticos	X			
NEIS E1-5	Consumo y combinación energéticos apartado 37	E1-5: Consumo y combinación energéticos	X			
NEIS E1-5	Intensidad energética relacionada con actividades en sectores con alto impacto climático apartados 40 a 43	E1-5: Consumo y combinación energéticos	X			

Requisito de divulgación y punto de datos	Descripción	Apartado	SFDR	Pilar 3	Reglamento Índices de Referencia	Legislación Europea sobre el Clima
NEIS E1-6	Emisiones de GEI brutas de alcance 1, 2 y 3 y emisiones de GEI totales apartado 44	E1-6: Emisiones de GEI brutas de alcance 1, 2 y 3 y emisiones de GEI totales	X	X	X	
NEIS E1-6	Intensidad de emisiones brutas de GEI apartados 53 a 55	E1-6: Emisiones de GEI brutas de alcance 1, 2 y 3 y emisiones de GEI totales	X	X	X	
NEIS E1-7	Absorciones de GEI y créditos de carbono apartado 56	E1-7: Absorciones de GEI y proyectos de mitigación de GEI financiados mediante créditos de carbono				X
NEIS E1-9	Exposición de la cartera de índices de referencia a riesgos físicos relacionados con el clima apartado 66	Información no exigida para el ejercicio 2024			X	
NEIS E1-9	Desagregación de los importes monetarios por riesgos físicos agudos y crónicos apartado 66, letra a) Ubicación de los activos importantes expuestos a riesgos físicos significativos apartado 66, letra c	Información no exigida para el ejercicio 2024		X		
NEIS E1-9	Desglose del valor contable de sus activos inmobiliarios por eficiencia energética apartado 67, letra c).	Información no exigida para el ejercicio 2024		X		
NEIS E1-9	Grado de exposición de la cartera a oportunidades relacionadas con el clima apartado 69	Información no exigida para el ejercicio 2024			x	
NEIS E2-4	Cantidad de cada contaminante enumerado en el anexo II del Reglamento PRTR europeo (Registro europeo de emisiones y transferencias de contaminantes) emitido al aire, al agua y al suelo, apartado 28	No es material	X			
NEIS E3-1	Recursos hídricos y marinos apartado 9	No es material	X			
NEIS E3-1	Políticas específicas apartado 13	No es material	X			
NEIS E3-1	Gestión sostenible de los océanos y mares apartado 14	No es material	X			
NEIS E3-4	Total de agua reciclada y reutilizada, apartado 28, letra c)	No es material	X			
NEIS E3-4	Consumo total de agua en m3 por ingresos netos de las operaciones propias apartado 29	No es material	X			
NEIS 2 - IRO 1 - E4	apartado 16, letra a), inciso i)	No es material	X			
NEIS 2 - IRO 1 - E4	apartado 16, letra b)	No es material	X			
NEIS 2 - IRO 1 - E4	apartado 16, letra c)	No es material	X			
NEIS E4-2	Prácticas o políticas agrarias o de uso de la tierra sostenibles apartado 24, letra b)	No es material	X			

Requisito de divulgación y punto de datos	Descripción	Apartado	SFDR	Pilar 3	Reglamento Índices de Referencia	Legislación Europea sobre el Clima
NEIS E4-2	Prácticas o políticas agrarias o de uso de la tierra sostenibles apartado 24, letra b)	No es material	X			
NEIS E4-2	Políticas para hacer frente a la deforestación apartado 24, letra d)	No es material	X			
NEIS E5-5	Residuos no reciclados apartado 37, letra d)	No es material	X			
NEIS E5-5	Residuos peligrosos y residuos radioactivos apartado 39	No es material	X			
NEIS 2 - SBM3 -S1	Riesgo de casos de trabajo forzoso apartado 14, letra f)	NEIS 2 SBM-3: Impactos, riesgos y oportunidades materiales y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio	X			
NEIS 2 - SBM3 -S1	Riesgo de casos de trabajo infantil apartado 14, letra g)	NEIS 2 SBM-3: Impactos, riesgos y oportunidades materiales y su interacción con la estrategia y el modelo de negocio	X			
NEIS S1-1	Compromisos políticos en materia de derechos humanos apartado 20	S1-1: Políticas relacionadas con el personal propio	X			
NEIS S1-1	Políticas de diligencia debida respecto de las cuestiones a que se refieren los convenios fundamentales 1 a 8 de la Organización Internacional del Trabajo apartado 21	S1-1: Políticas relacionadas con el personal propio	X		X	
NEIS S1-1	Procesos y medidas de prevención de trata de seres humanos apartado 22	S1-1: Políticas relacionadas con el personal propio	X			
NEIS S1-1	Políticas de prevención o sistema de gestión de accidentes en el lugar de trabajo apartado 23	S1-1: Políticas relacionadas con el personal propio	X			
NEIS S1-3	Mecanismos de gestión de reclamaciones o quejas apartado 32, letra c)	S1-3: Procesos para reparar los impactos negativos y canales para que los trabajadores propios expresen sus inquietudes	X			
NEIS S1-14	Número de víctimas mortales y número y tasa de accidentes laborales apartado 88, letras b) y c)	S1-14: Parámetros de salud y seguridad	X		X	
NEIS S1-14	Número de días perdidos por lesiones, accidentes, muertes o enfermedad apartado 88, letra e)	S1-14: Parámetros de salud y seguridad	X			
NEIS S1-16	Brecha salarial entre hombres y mujeres, sin ajustar apartado 97, letra a)	S1-16: Parámetros de retribución (brecha salarial y retribución total)	X		X	
NEIS S1-16	Brecha salarial excesiva entre el director ejecutivo y los trabajadores apartado 97, letra b)	S1-16: Parámetros de retribución (brecha salarial y retribución total)	X			
NEIS S1-17	Casos de discriminación apartado 103, letra a)	S1-17: Incidentes, reclamaciones e impactos graves relacionados con los derechos humanos	X			

Requisito de divulgación y punto de datos	Descripción	Apartado	SFDR	Pilar 3	Reglamento Índices de Referencia	Legislación Europea sobre el Clima
NEIS S1-17	Incumplimiento de los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las empresas y los derechos humanos y las Líneas Directrices de la OCDE apartado 104, letra a)	S1-17: Incidentes, reclamaciones e impactos graves relacionados con los derechos humanos	x		x	
NEIS 2 SBM3-S2	Riesgo importante de trabajo infantil o trabajo forzoso en la cadena de valor apartado 11, letra b)	No es material	X			
NEIS S2-1	Compromisos políticos en materia de derechos humanos apartado 17	No es material	X			
NEIS S2-1	Políticas relacionadas con los trabajadores de la cadena de calor apartado 18	No es material	X		X	
NEIS S1-1	Incumplimiento de los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las empresas y los derechos humanos y las Líneas Directrices de la OCDE apartado 19	No es material	X		X	
NEIS S2-1	Políticas de diligencia debida respecto de las cuestiones a que se refieren los convenios fundamentales 1 a 8 de la Organización Internacional del Trabajo apartado 19	No es material	X			
NEIS S2-4	Problemas e incidentes de derechos humanos relacionados con las fases anteriores y posteriores de su cadena de valor apartado 3	No es material	X			
NEIS S3-1	Compromisos políticos en materia de derechos humanos apartado 16	No es material	X		X	
NEIS S3-1	Incumplimiento de los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las empresas y los derechos humanos, los principios de la OIT o las Líneas Directrices de la OCDE apartado 17	No es material	X			
NEIS S3-4	Problemas e incidentes de derechos humanos apartado 36	No es material	X			
NEIS S4-1	Políticas relacionadas con los consumidores y los usuarios finales apartado 16	S4-1: Políticas relacionadas con los consumidores y usuarios finales	X		X	
NEIS S4-1	Incumplimiento de los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las empresas y los derechos humanos y las Líneas Directrices de la OCDE apartado 17	S4-1: Políticas relacionadas con los consumidores y usuarios finales	X			
NEIS S4-4	Problemas e incidentes de derechos humanos apartado 35	S4-4: Adopción de medidas relacionadas con los impactos materiales sobre los consumidores y	x			

Requisito de divulgación y punto de datos	Descripción	Apartado	SFDR	Pilar 3	Reglamento Índices de Referencia	Legislación Europea sobre el Clima
		usuarios finales, enfoques para mitigar los riesgos materiales y aprovechar las oportunidades materiales relacionadas con los consumidores y usuarios finales y la eficacia de dichas actuaciones				
NEIS G1-1	Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción apartado 10, letra b)	G1-1: Cultura corporativa y políticas de cultura corporativa y conducta empresarial	X			
NEIS G1-1	Protección de los denunciantes apartado 10, letra d)	G1-1: Cultura corporativa y políticas de cultura corporativa y conducta empresarial	X			
NEIS G1-4	Multas por infringir las leyes de lucha contra la corrupción y el soborno, apartado 24, letra a)	G1-4: Casos confirmados de corrupción o soborno	X		X	
NEIS G1-4	Normas de lucha contra la corrupción y el soborno apartado 24, letra b)	G1-4: Casos confirmados de corrupción o soborno	X			

Anexo: Indicadores del Reglamento de Taxonomía (UE)

GAR NyG 001

Actividades relacionadas con la energía nuclear	SI/NO	Importe VN (Millones)	Importe CAPEX (Millones)
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la investigación, el desarrollo, la demostración y la implantación de instalaciones innovadoras de generación de electricidad que producen energía a partir de procesos nucleares con un mínimo de residuos del ciclo de combustible.	NO	0	0
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción y la explotación segura de nuevas instalaciones nucleares para producir electricidad o calor de proceso, incluido para fines de calefacción urbana o procesos industriales como la producción de hidrógeno, así como sus mejoras de seguridad, utilizando las mejores tecnologías disponibles.	NO	0	0
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la explotación segura de instalaciones nucleares existentes que producen electricidad o calor de proceso, incluido para fines de calefacción urbana o procesos industriales como la producción de hidrógeno a partir de energía nuclear, así como sus mejoras de seguridad.	NO	0	0
Actividades relacionadas con el gas fósil			
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción o explotación de instalaciones de generación de electricidad que producen electricidad a partir de combustibles fósiles gaseosos.	SI	2	1
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción, la renovación y la explotación de instalaciones de generación combinada de calor/frío y electricidad que utilicen combustibles fósiles gaseosos.	SI	0	0
La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones a la construcción, la renovación y la explotación de instalaciones de generación de calor que producen calor/frío a partir de combustibles fósiles gaseosos.	SI	0	0

GAR NyG 002 CAPEX

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en porcentajes)					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio climático		Adaptación al cambio climático	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 en el denominador del ICR aplicable	842	4,74	842	4,74	0	0,00
Total ICR aplicable	842	4,74	842	4,74	0	0,00

GAR NyG 002 VOLUMEN DE NEGOCIO

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en porcentajes)					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio climático		Adaptación al cambio climático	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 en el denominador del ICR aplicable	812	4,57	812	4,57	0	0,00
Total ICR aplicable	812	4,57	812	4,57	0	0,00

GAR NyG 003 CAPEX

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio		Adaptación al cambio	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 en el numerador del ICR aplicable	842	100,00	842	99,99	0	0,01
Total ICR aplicable	842	100,00	842	99,99	0	0,01

GAR NyG 003 VOLUMEN DE NEGOCIO

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en porcentajes)					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio		Adaptación al cambio	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía a la que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el numerador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 en el numerador del ICR aplicable	812	100,00	812	99,99	0	0,01
Total ICR aplicable	812	100,00	812	99,99	0	0,01

GAR NyG 004 CAPEX

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en porcentajes)					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio climático		Adaptación al cambio climático	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	1	0,00	1	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas elegibles según la taxonomía pero que no se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 precedentes en el denominador del ICR aplicable	9.401	52,90	9.401	52,90	0	0,00
Importe y proporción de las actividades económicas elegibles según la taxonomía pero que no se ajustan a la taxonomía en el denominador del ICR aplicable	9.401	52,91	9.401	52,91	0	0,00

GAR NyG 004 VOLUMEN DE NEGOCIOS

Actividades económicas	Importe y proporción (la información debe presentarse en importes monetarios y en porcentajes)					
	(CCM + CCA)		Mitigación del cambio climático		Adaptación al cambio climático	
	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%	Importe (Millones EUR)	%
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	2	0,01	2	0,01	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía pero que no se ajusta a la taxonomía a que se hace referencia en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas elegibles según la taxonomía pero que no se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 precedentes en el denominador del ICR aplicable	9.403	52,92	9.403	52,92	0	0,00
Importe y proporción de las actividades económicas elegibles según la taxonomía pero que no se ajustan a la taxonomía en el denominador del ICR aplicable	9.405	52,93	9.405	52,93	0	0,00

GAR NyG 005 CAPEX

Actividades relacionadas con la energía nuclear	Importe (Millones EUR)	Porcentaje
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 1 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 2 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 3 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 4 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 5 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 6 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de otras actividades económicas no elegibles según la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6 precedentes en el denominador del ICR aplicable	7.525	42,35
Importe total y proporción de las actividades económicas no elegibles según la taxonomía en el denominador del ICR aplicable	7.525	42,35

GAR NyG 005 VOLUMEN DE NEGOCIO

Actividades relacionadas con la energía nuclear	Importe (Millones	Porcentaje
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 1 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 2 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 3 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 4 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 5 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00
Importe y proporción de la actividad económica a que se hace referencia en la fila 6 de la plantilla 1 que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 en el denominador del ICR aplicable	0	0,00

GAR 000

		Total de activos medioambientalmente sostenibles (Volumen de Negocio) ('Millones EUR)	Total de activos medioambientalmente sostenibles (Capex) ('Millones EUR)	Indicador clave de resultados (Volumen de Negocio)	Indicador clave de resultados (CapEx)	% cobertura (sobre los activos totales)	% de activos excluidos del numerador de la GAR (artículo 7, apartados 2 y 3, y anexo V, sección 1.1.2)	% de activos excluidos del denominador de la GAR (artículo 7, apartado 1, y anexo V, sección 1.2.4)
Indicador clave de resultados principal	Ratio de activos verdes (GAR) en términos de stock	812	842	4,57	4,74	64,65	23,77	35,35
		Total de actividades medioambientalmente sostenibles (Volumen de Negocio) ('Millones EUR)	Total de actividades medioambientalmente sostenibles (Capex) ('Millones EUR)	Indicador clave de resultados (Volumen de Negocio)	Indicador clave de resultados (CapEx)	% cobertura (sobre los activos totales)	% de activos excluidos del numerador de la GAR (artículo 7, apartados 2 y 3, y anexo V, sección 1.1.2)	% de activos excluidos del denominador de la GAR (artículo 7, apartado 1, y anexo V, sección 1.2.4)
Indicadores clave de resultados adicionales	GAR (flujo)	123	122	4,17	4,11	53,32	26,43	46,68
	Cartera de negociación	0	0	0,00	0,00			
	Garantías financieras (stock)	0	0	0,00	0,00			
	Activos gestionados (stock)	0	0	0,00	0,00			
	Garantías financieras (flujo)	0	0	0,00	0,00			
	Activos gestionados (flujo)	0	0	0,00	0,00			
	Ingresos por honorarios y comisiones	0	0	0,00	0,00			

GAR 001 CAPEX

Millones EUR	Importe en libros neto total	Importe en libros (bruto) total	Fecha de referencia de la divulgación T																													
			Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				
				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			
					De los cuales: declaració	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	11.051	11.188	10.197	842	770	7	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.197	842	770	7	53
Empresas financieras	205	205	39	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	2	0	0	1
Entidades de crédito	188	187	39	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	2	0	0	1
Préstamos y anticipos	138	138	23	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	1	0	0	1
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	49	49	16	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	1	0	0	0
Instrumentos de capital	1	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Otras empresas financieras	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De las cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De las cuales: empresas de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De las cuales: empresas de seguros	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	18	18	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Empresas no financieras:	884	946	121	70	0	7	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121	70	0	7	52
Préstamos y anticipos	875	926	115	65	0	5	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115	65	0	5	49
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	10	4	4	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	4	0	2	2
Instrumentos de capital	9	9	1	1		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	1	1		0	0
Hogares	9.961	10.037	10.037	770	770	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									10.037	770	770	0	0
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	9.929	10.002	10.002	770	770	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									10.002	770	770	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	32	35	35	0	0	0	0																					35	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	8	47	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	6.032	6.534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas financieras y no financieras	2.778	2.897																														
Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas	2.730	2.848																														
Préstamos y anticipos	2.003	2.113																														
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	291	310																														
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0	0																														
Valores representativos de deuda	568	568																														
Instrumentos de capital	158	167																														
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DIN	49	49																														
Préstamos y anticipos	40	40																														
Valores representativos de deuda	0	0																														
Instrumentos de capital	9	9																														
Derivados	48	48																														
Préstamos interbancarios a la vista	26	26																														
Efectivo y activos vinculados a efectivo	103	103																														
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	3.078	3.461																														
Total de activos de la GAR	17.091	17.769	10.244	842	770	7	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.244	842	770	7	53
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	9.745	9.718																														
Administraciones centrales y emisores supranacionales	6.937	6.909																														
Exposiciones frente a bancos centrales	2.805	2.805																														
Cartera de negociación	3	3																														
Activos totales	26.836	27.487	10.244	842	770	7	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.244	842	770	7	53
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																																
Garantías financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	5.754	5.754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: valores de representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 001 VOLUMEN DE NEGOCIO

Millones EUR	Importe en libros neto total	Importe en libros (bruto) total	Fecha de referencia de la divulgación t																													
			Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				
			De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				
				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	11.051	11.188	10.170	812	770	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.170	812	770	0	40
Empresas financieras	205	205	38	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	1	0	0	0
Entidades de crédito	188	187	38	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	1	0	0	0
Préstamos y anticipos	138	138	22	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22	1	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	49	49	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0
Instrumentos de capital	1	1	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0
Otras empresas financieras	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0
De los cuales: empresas de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0
De los cuales: empresas de seguros	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	18	18	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0
Empresas no financieras	884	946	95	41	0	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95	41	0	0	39
Préstamos y anticipos	875	926	94	41	0	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	41	0	0	39
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	9	9	1	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	1			0	0
Hogares	9.961	10.037	10.037	770	770	0	0	0	0	0	0						0	0	0	0									10.037	770	770	0	0
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	9.929	10.002	10.002	770	770	0	0	0	0	0	0						0	0	0	0									10.002	770	770	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0	0	0	0									0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	32	35	35	0	0	0	0																						35	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	8	47	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	6.032	6.334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas financieras y no financieras	2.778	2.897																														
Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	2.730	2.848																														
Préstamos y anticipos	2.003	2.113																														
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	291	310																														
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0	0																														
Valores representativos de deuda	568	568																														
Instrumentos de capital	158	167																														
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	49	49																														
Préstamos y anticipos	40	40																														
Valores representativos de deuda	0	0																														
Instrumentos de capital	9	9																														
Derivados	48	48																														
Préstamos interbancarios a la vista	26	26																														
Efectivo y activos vinculados a efectivo	103	103																														
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	3.078	3.461																														
Total de activos de la GAR	17.091	17.769	10.217	812	770	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.217	812	770	0	40
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	9.745	9.718																														
Administraciones centrales y emisores supranacionales	6.937	6.909																														
Exposiciones frente a bancos centrales	2.805	2.805																														
Cartera de negociación	3	3																														
Activos totales	26.836	27.487	10.217	812	770	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.217	812	770	0	40
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																																
Garantías financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	5.754	5.754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: valores de representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 001 T-1 CAPEX

Millones EUR	Fecha de referencia de la divulgación T-1																																	
	Importe en libros (bruto) total	Mitigación del cambio climático (CCM)						Adaptación al cambio climático (CCA)						Recursos hídricos y marinos (WTR)						Economía circular (CE)						Contaminación (PPC)						Biodiversidad y ecosistemas (BIO)						TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
		De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)						De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					
		De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)						De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					
			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores					De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores					De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores					De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores					De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores					De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																		
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	10.923	10.241	665	595	4	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.241	665	595	4	50
Empresas financieras	293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de crédito	293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	1	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Otras empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De los cuales: empresas de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De los cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Empresas no financieras	530	141	70	0	4	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141	70	0	4	50
Préstamos y anticipos	512	129	58	0	2	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	58	0	2	42
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	10	10	10	0	2	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	2	8
Instrumentos de capital	8	2	2		0	1	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	2	2		0	1
Hogares	10.099	10.100	595	595	0	0																										10.100	595	595	0	0
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	10.033	10.034	595	595	0	0																										10.034	595	595	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0																										0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	66	66	0	0	0	0																										66	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	53	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	6.990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas financieras y no financieras	3.288																																			
Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	3.247																																			
Préstamos y anticipos	2.461																																			
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	308																																			
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0																																			
Valores representativos de deuda	557																																			
Instrumentos de capital	229																																			
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	41																																			
Préstamos y anticipos	31																																			
Valores representativos de deuda	0																																			
Instrumentos de capital	10																																			
Derivados	57																																			
Préstamos interbancarios a la vista	42																																			
Efectivo y activos vinculados a efectivo	172																																			
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	3.431																																			
Total de activos de la GAR	17.966	10.294	665	595	4	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.294	665	595	4	50
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	8.845																																			
Administraciones centrales y emisores supranacionales	7.656																																			
Exposiciones frente a bancos centrales	1.184																																			
Cartera de negociación	5																																			
Activos totales	26.812	10.294	665	595	4	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.294	665	595	4	50
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																																				
Garantías financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	4.832	19	19	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	19	0	0	1
De los cuales: valores de representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 001 T-1 VOLUMEN DE NEGOCIO

Millones EUR	Fecha de referencia de la divulgación: t-1																														
	Importe en libros (bruto) total	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
		De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				
		De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)					De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				
			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																															
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	10.923	10.276	665	595	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.276	665	595	0	36
Empresas financieras	293	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0
Entidades de crédito	293	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	244	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	48	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	0	0	0
Instrumentos de capital	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0
Otras empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0
De los cuales: empresas de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0
De los cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0
Empresas no financieras	530	106	70	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106	70	0	0	36
Préstamos y anticipos	512	94	58	0	0	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	58	0	0	35
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	10	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	0	0
Instrumentos de capital	8	2	1		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	2	1		0	0
Hogares	10.099	10.100	595	595	0	0																						10.100	595	595	0	0
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	10.033	10.034	595	595	0	0																						10.034	595	595	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0																						0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	66	66	0	0	0	0																						66	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	53	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	6.990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas financieras y no financieras	3.288																															
Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	3.247																															
Préstamos y anticipos	2.461																															
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	308																															
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0																															
Valores representativos de deuda	557																															
Instrumentos de capital	229																															
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	41																															
Préstamos y anticipos	31																															
Valores representativos de deuda	0																															
Instrumentos de capital	10																															
Derivados	57																															
Préstamos interbancarios a la vista	42																															
Efectivo y activos vinculados a efectivo	172																															
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	3.431																															
Total de activos de la GAR	17.966	10.329	665	595	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.329	665	595	0	36
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	8.845																															
Administraciones centrales y emisores supranacionales	7.656																															
Exposiciones frente a bancos centrales	1.184																															
Cartera de negociación	5																															
Activos totales	26.812	10.329	665	595	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.329	665	595	0	36
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																																
Garantías financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	4.832	19	19	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	19	0	0	5
De los cuales: valores representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 001 FLOW CAPEX

Millones EUR	Importe de apertura (en la fecha de contratación)	Fecha de referencia de divulgación T																												
		Mitigación del Cambio Climático (CCM)					Adaptación al Cambio Climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			
				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
GAR - Activos cubiertos tanto en el numerador como en el denominador																														
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	1.491	1.199	122	103	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.199	122	103	0	18
Empresas Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Otras Empresas Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De las cuales: Empresas de Servicios de Inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De las cuales: Empresas de Gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
De las cuales: Empresas de Seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Empresas No Financieras	338	46	18	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	18	0	0	18
Préstamos y anticipos	338	46	18	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	18	0	0	18
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
Hogares	1.153	1.153	103	103	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									1.153	103	103	0	0
De los cuales: préstamos garantizados con bienes inmuebles residenciales	1.150	1.150	103	103	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									1.150	103	103	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									2	0	0	0	0
Financiación de Administraciones Locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	1.467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas Financieras y No Financieras	754																														
Pymes y Empresas No financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	754																														
Préstamos y anticipos	754																														
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	65																														
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0																														
Valores representativos de deuda	0																														
Instrumentos de capital	0																														
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	0																														
Préstamos y anticipos	0																														
Valores representativos de deuda	0																														
Instrumentos de capital	0																														
Derivados	0																														
Préstamos interbancarios a la vista	0																														
Efectivo y activos vinculados a efectivo	18																														
Otros activos (Fondo de comercio, materias primas, etc.)	695																														
Total activos de la GAR	2.959	1.200	122	103	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.200	122	103	0	18
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.590																														
Administraciones centrales y emisores supranacionales	40																														
Exposiciones frente a bancos centrales	2.550																														
Cartera de negociación	0																														
Activos Totales	5.549	1.200	122	103	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.200	122	103	0	18
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																															
Garantías Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
de los cuales: valores de representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
de los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 001 FLOW VOLUMEN DE NEGOCIO

Millones EUR	Importe de apertura (en la fecha de contratación)	Mitigación del Cambio Climático (CCM)				Adaptación al Cambio Climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				De los cuales: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)			
		De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)				De los cuales: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			
			De los cuales: declaración sobre uso de	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras
GAR - Activos cubiertos tanto en el numerador como en el denominador																													
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	1.491	1.200	123	103	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.200	123	103	0	20
Empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0
Otras Empresas Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De los cuales: Empresas de Servicios de Inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0
De los cuales: Empresas de Gestión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0
De los cuales: Empresas de Seguros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0
Empresas No Financieras	338	47	20	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47	20	0	0	20
Préstamos y anticipos	338	47	20	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47	20	0	0	20
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos de capital	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0
Hogares	1.153	1.153	103	103	0	0	0	0	0	0					0	0	0									1.153	103	103	0	0
De los cuales: préstamos garantizados con bienes inmuebles residenciales	1.150	1.150	103	103	0	0	0	0	0	0					0	0	0									1.150	103	103	0	0
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0									0	0	0	0	0
De los cuales: préstamos para automóviles	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0									2	0	0	0	0
Financiación de Administraciones Locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de viviendas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	1.467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas Financieras y No Financieras	754																													
Pymes y Empresas No financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	754																													
Préstamos y anticipos	754																													
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	65																													
De los cuales, préstamos de renovación de edificios	0																													
Valores representativos de deuda	0																													
Instrumentos de capital	0																													
Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	0																													
Préstamos y anticipos	0																													
Valores representativos de deuda	0																													
Instrumentos de capital	0																													
Derivados	0																													
Préstamos interbancarios a la vista	0																													
Efectivo y activos vinculados a efectivo	18																													
Otros activos (Fondo de comercio, materias primas, etc.)	695																													
Total activos de la GAR	2.959	1.201	123	103	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.201	123	103	0	20
Activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.590																													
Administraciones centrales y emisores supranacionales	40																													
Exposiciones frente a bancos centrales	2.550																													
Cartera de negociación	0																													
Activos totales	5.549	1.201	123	103	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.201	123	103	0	20
Exposiciones fuera de balance - Empresas sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF																														
Garantías financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos gestionados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
de los cuales: valores de representativos de deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
de los cuales: instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GAR 002 CAPEX

La entidad interpreta que, en la primera columna de cada objetivo medioambiental se incorporan los importes relativos a la elegibilidad de la taxonomía.

Desglose por sector - Nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)		Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF	
		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)	
		Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCA)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCA)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (WTR)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (WTR)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CE)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CE)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (PPC)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (BIO)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible(CCM
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
1A	1039 - Otro procesado y conservación de frutas y hortalizas	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	1061 - Fabricación de productos de molinería	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	1092 - Fabricación de productos para la alimentación de animales de compañía	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2229 - Fabricación de otros productos de plástico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2369 - Fabricación de otros productos de hormigón, yeso y cemento	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2420 - Fabricación de tubos, tuberías, perfiles huecos y sus accesorios, de acero	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2451 - Fundición de hierro	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2452 - Fundición de acero	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2511 - Fabricación de estructuras metálicas y sus componentes	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2540 - Fabricación de armas y municiones	3	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			3	0		
1A	2550 - Forja, estampación y embutición de metales; metalurgia de polvos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2562 - Ingeniería mecánica por cuenta de terceros	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2594 - Fabricación de pernos y productos de tornillería	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2599 - Fabricación de otros productos metálicos n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2611 - Fabricación de componentes electrónicos	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida, verificación y navegación	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2712 - Fabricación de aparatos de distribución y control eléctrico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2790 - Fabricación de otro material y equipo eléctrico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	2829 - Fabricación de otra maquinaria de uso general n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2841 - Fabricación de máquinas herramiento para trabajar el metal	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2849 - Fabricación de otras máquinas herramienta	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2891 - Fabricación de maquinaria para la industria metalúrgica	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	2932 - Fabricación de otros componentes, piezas y accesorios para vehículos de motor	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	3020 - Fabricación de locomotoras y material ferroviario	43	33			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			43	33		
1A	3511 - Producción de electricidad	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	3811 - Recogida de residuos no peligrosos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4110 - Promoción inmobiliaria	10	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			10	0		
1A	4120 - Construcción de edificios residenciales y no residenciales	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4213 - Construcción de puentes y túneles	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	4222 - Construcción de redes eléctricas y de telecomunicaciones	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
1A	4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4321 - Instalaciones eléctricas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4322 - Fontanería, instalaciones de sistemas de calefacción y aire acondicionado	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4399 - Otras actividades de construcción especializada n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4621 - Comercio al por mayor de cereales, tabaco en rama, simientes y alimentos para animales	4	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			4	0		
1A	4633 - Comercio al por mayor de productos lácteos, huevos, aceites y grasas comestibles	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4641 - Comercio al por mayor de textiles	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4649 - Comercio al por mayor de otros artículos de uso doméstico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4663 - Comercio al por mayor de maquinaria para la minería, la construcción y la ingeniería civil	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	4711 - Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con predominio en productos alim	16	15			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			16	15		
1A	4931 - Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	5221 - Actividades anexas al transporte terrestre	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	6201 - Actividades de programación informática	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	6209 - Otros servicios relacionados con las tecnologías de la información y la informática	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	6810 - Compraventa de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			2	0		
1A	7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento técnic	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	7219 - Otra investigación y desarrollo experimental en ciencias naturales y técnicas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	7490 - Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	8559 - Otra educación n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	8730 - Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores y personas con discapacida	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	8899 - Otras actividades de servicios sociales sin alojamiento n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
1A	9999 - NACEs no incluidos en Taxonomía	35	22			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			35	22		
1A	TOTAL	121	70			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			121	70		

GAR 002 VOLUMEN DE NEGOCIO

La entidad interpreta que, en la primera columna de cada objetivo medioambiental se incorporan los importes relativos a la elegibilidad de la taxonomía.

Desglose por sector - Nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)	Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF		Empresas no financieras (sujetas a obligaciones de divulgación DINF)		Pymes y otras empresas no financieras no sujetas a obligaciones de divulgación DINF	
	Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)		Importe en libros (bruto)	
	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCA)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCA)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (WTR)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (WTR)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CE)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CE)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (PPC)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (PPC)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (BIO)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (BIO)	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM +	Millones EUR	Del cual: medioambientalmente sostenible(CCM
IA 1039 - Otro procesado y conservación de frutas y hortalizas	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 1061 - Fabricación de productos de molinería	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 1092 - Fabricación de productos para la alimentación de animales de compañía	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2229 - Fabricación de otros productos de plástico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2369 - Fabricación de otros productos de hormigón, yeso y cemento	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2420 - Fabricación de tubos, tuberías, perfiles huecos y sus accesorios, de acero	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2451 - Fundición de hierro	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2452 - Fundición de acero	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2511 - Fabricación de estructuras metálicas y sus componentes	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2540 - Fabricación de armas y municiones	3	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			3	0		
IA 2550 - Forja, estampación y embutición de metales; metalurgia de polvos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2562 - Ingeniería mecánica por cuenta de terceros	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2594 - Fabricación de pernos y productos de tornillería	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2599 - Fabricación de otros productos metálicos n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2611 - Fabricación de componentes electrónicos	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida, verificación y navegación	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2712 - Fabricación de aparatos de distribución y control eléctrico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2790 - Fabricación de otro material y equipo eléctrico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 2829 - Fabricación de otra maquinaria de uso general n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2841 - Fabricación de máquinas herramienta para trabajar el metal	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2849 - Fabricación de otras máquinas herramienta	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2891 - Fabricación de maquinaria para la industria metalúrgica	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 2932 - Fabricación de otros componentes, piezas y accesorios para vehículos de motor	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 3020 - Fabricación de locomotoras y material ferroviario	43	36			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			43	36		
IA 3511 - Producción de electricidad	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 3811 - Recogida de residuos no peligrosos	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4110 - Promoción inmobiliaria	10	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			10	0		
IA 4120 - Construcción de edificios residenciales y no residenciales	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4213 - Construcción de puentes y túneles	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 4222 - Construcción de redes eléctricas y de telecomunicaciones	1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	0		
IA 4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4321 - Instalaciones eléctricas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4322 - Fontanería, instalaciones de sistemas de calefacción y aire acondicionado	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4399 - Otras actividades de construcción especializado n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4621 - Comercio al por mayor de cereales, tabaco en rama, simientes y alimentos para animales	4	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			4	0		
IA 4633 - Comercio al por mayor de productos lácteos, huevos, aceites y grasas comestibles	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4641 - Comercio al por mayor de textiles	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4649 - Comercio al por mayor de otros artículos de uso doméstico	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4663 - Comercio al por mayor de maquinaria para la minería, la construcción y la ingeniería civil	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4711 - Comercio al por menor en establecimientos no especializados, con predominio en productos alim	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 4931 - Transporte terrestre urbano y suburbano de pasajeros	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 5221 - Actividades anexas al transporte terrestre	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 6201 - Actividades de programación informática	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 6209 - Otros servicios relacionados con las tecnologías de la información y la informática	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 6810 - Compraventa de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			2	0		
IA 7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas con el asesoramiento técnic	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 7219 - Otra investigación y desarrollo experimental en ciencias naturales y técnicas	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 7490 - Otras actividades profesionales, científicas y técnicas n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 8559 - Otra educación n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 8730 - Asistencia en establecimientos residenciales para personas mayores y personas con discapacida	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 8899 - Otros actividades de servicios sociales sin alojamiento n.c.o.p.	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
IA 9999 - NACEs no incluidas en Taxonomía	25	5			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			25	5		
IA TOTAL	95	41			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			95	41		

GAR 003 CAPEX

% (en comparación con el total de activos incluidos en el denominador)	Fecha de referencia de divulgación T																											
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WME + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					
		Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores	Proporción del total de activos cubiertos
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																												
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	91,14	7,53	6,88	0,06	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	18,88	0,94	0,00	0,05	0,48	0,05	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Entidades de Crédito	20,65	1,03	0,00	0,05	0,52	0,06	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	16,35	0,86	0,00	0,04	0,45	0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	33,13	1,50	0,00	0,07	0,74	0,13	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Otras empresas financieras	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De los cuales: empresas de servicios de inversión																												0,00
Préstamos y anticipos																												0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																												0,00
Instrumentos de capital																												0,00
De los cuales: empresas de gestión																												0,00
Préstamos y anticipos																												0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																												0,00
Instrumentos de capital																												0,00
De los cuales: empresas de seguros	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	72,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																												0,00
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras:	12,77	7,45	0,00	0,72	5,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	12,42	7,00	0,00	0,52	5,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	43,80	43,80	0,00	20,00	22,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumentos de capital	13,98	12,76		0,01	5,20	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Hogares	100,00	7,67	7,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00									100,00	7,67	7,67	0,00	0,00	36,52
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	7,70	7,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00									100,00	7,70	7,70	0,00	0,00	36,39
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00									100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																							
Financiación de administraciones locales																												0,00
Financiación de viviendas																												0,00
Financiación de administraciones locales																												0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17
Total activos de la GAR	57,65	4,74	4,33	0,04	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,65	4,74	4,33	0,04	0,30	64,60

GAR 003 VOLUMEN DE NEGOCIO

% (en comparación con el total de activos incluidos en el denominador)	Fecha de referencia de divulgación t																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores	
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																														
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	90,90	7,26	6,88	0,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90,90	7,26	6,88	0,00	0,36	40,70
Empresas financieras	18,58	0,45	0,00	0,03	0,21	0,06	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,63	0,45	0,00	0,03	0,21	0,75
Entidades de Crédito	20,32	0,47	0,00	0,04	0,22	0,06	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,38	0,50	0,00	0,04	0,22	0,68
Préstamos y anticipos	16,07	0,38	0,00	0,03	0,19	0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,11	0,40	0,00	0,03	0,19	0,50
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	32,64	0,72	0,00	0,05	0,33	0,14	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,78	0,74	0,00	0,05	0,33	0,18
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Otras empresas financieras	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
De los cuales: empresas de servicios de inversión																															0,00
Préstamos y anticipos																															0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																															0,00
Instrumentos de capital																															0,00
De los cuales: empresas de gestión																															0,00
Préstamos y anticipos																															0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																															0,00
Instrumentos de capital																															0,00
De los cuales: empresas de seguros	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
Préstamos y anticipos	72,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																															0,00
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,04
Empresas no financieras	10,02	4,38	0,00	0,00	4,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,02	4,38	0,00	0,00	4,16	3,44
Préstamos y anticipos	10,16	4,42	0,00	0,00	4,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,16	4,42	0,00	0,00	4,21	3,37
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
Instrumentos de capital	7,12	4,75		0,00	3,25	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	7,12	4,75		0,00	3,25	0,03
Hogares	100,00	7,67	7,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00										100,00	7,67	7,67	0,00	0,00	36,52
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	7,70	7,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00									100,00	7,70	7,70	0,00	0,00	36,39
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00									100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																										
Financiación de administraciones locales																															0,00
Financiación de viviendas																															0,00
Financiación de administraciones locales																															0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17
Total activos de la GAR	57,50	4,57	4,33	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,50	4,57	4,33	0,00	0,22	64,65

GAR 003 T-1 CAPEX

% (en comparación con el total de activos incluidos en el denominador)	Fecha de referencia de divulgación t-1																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadoras	
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																				
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	93,76	6,09	5,45	0,03	0,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93,76	6,09	5,45	0,03	0,46	40,74
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,09
Entidades de Crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,09
Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,91
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Otras empresas financieras																																		0,00
De las cuales: empresas de servicios de inversión																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
De las cuales: empresas de gestión																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
De las cuales: empresas de seguros																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
Empresas no financieras:	26,65	13,22	0,00	0,70	9,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,65	13,22	0,00	0,70	9,51	1,98
Préstamos y anticipos	25,30	11,41	0,00	0,31	8,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,30	11,41	0,00	0,31	8,14	1,91
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	100,00	100,00	0,00	20,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	0,00	20,00	80,00	0,04
Instrumentos de capital	19,80	18,23		0,75	7,79	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	19,80	18,23		0,75	7,79	0,03
Hogares	100,01	5,89	5,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00										100,01	5,89	5,89	0,00	0,00	37,47
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,01	5,93	5,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00										100,01	5,93	5,93	0,00	0,00	37,42
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00										100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																													
Financiación de administraciones locales																																		0,00
Financiación de viviendas																																		0,00
Financiación de administraciones locales																																		0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,20
Total activos de la GAR	57,30	3,70	3,31	0,02	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,30	3,70	3,31	0,02	0,28	67,01

GAR 003 T-1 VOLUMEN DE NEGOCIO

% (en comparación con el total de activos incluidos en el denominador)	Fecha de referencia de divulgación t-1																																	
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)					
		Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la Taxonomía)				
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores				De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores	
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																		
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	94,08	6,08	5,45	0,00	0,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94,08	6,08	5,45	0,00	0,33	40,74
Empresas financieras	23,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,99	0,00	0,00	0,00	0,00	1,09
Entidades de Crédito	23,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,99	0,00	0,00	0,00	0,00	1,09
Préstamos y anticipos	18,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,91
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	30,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18
Instrumentos de capital	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Otras empresas financieras																																		0,00
De las cuales: empresas de servicios de inversión																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
De las cuales: empresas de gestión																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
De las cuales: empresas de seguros																																		0,00
Préstamos y anticipos																																		0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																		0,00
Instrumentos de capital																																		0,00
Empresas no financieras	19,98	13,13	0,00	0,01	6,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,98	13,13	0,00	0,01	6,74	1,98
Préstamos y anticipos	18,39	11,41	0,00	0,00	6,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,39	11,41	0,00	0,00	6,89	1,91
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,04
Instrumentos de capital	19,80	12,44		0,75	5,77	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,80	12,44		0,75	5,77	0,03
Hogares	100,01	5,89	5,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00											100,01	5,89	5,89	0,00	0,00	37,67
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,01	5,93	5,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00											100,01	5,93	5,93	0,00	0,00	37,42
De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00											100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																													
Financiación de administraciones locales																																		0,00
Financiación de viviendas																																		0,00
Financiación de administraciones locales																																		0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,20
Total activos de la GAR	57,49	3,70	3,31	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,49	3,70	3,31	0,00	0,20	67,01

GAR 004 CAPEX

% (en comparación con el flujo total de activos elegibles)	Fecha de referencia de la divulgación t																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					
		Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores	
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																														
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	80,43	8,16	6,93	0,00	1,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,43	8,16	6,93	0,00	1,17	26,87
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																0,00
Instrumentos de capital																																0,00
Otras empresas financieras																																0,00
De los cuales: empresas de servicios de inversión																																0,00
Préstamos y anticipos																																0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																0,00
Instrumentos de capital																																0,00
De los cuales: empresas de gestión																																0,00
Préstamos y anticipos																																0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																0,00
Instrumentos de capital																																0,00
De los cuales: empresas de seguros																																0,00
Préstamos y anticipos																																0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																0,00
Instrumentos de capital																																0,00
Empresas no financieras	13,74	5,40	0,00	0,00	5,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,74	5,40	0,00	0,00	5,17	4,10
Préstamos y anticipos	13,74	5,40	0,00	0,00	5,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,74	5,40	0,00	0,00	5,17	4,10
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																0,00
Instrumentos de capital																																0,00
Hogares	100,00	8,97	8,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00										100,00	8,97	8,97	0,00	0,00	20,78
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	8,99	8,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00										100,00	8,99	8,99	0,00	0,00	20,73
De los cuales: préstamos de renovación de edificios																																0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																						100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
Financiación de administraciones locales																																0,00
Financiación de viviendas																																0,00
Financiación de administraciones locales																																0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Total activos de la GAR	40,57	4,11	3,49	0,00	0,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,57	4,11	3,49	0,00	0,59	53,32

GAR 004 VOLUMEN DE NEGOCIO

% (en comparación con el flujo total de activos elegibles)	Fecha de referencia de la divulgación t																														
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WME + CE + PPC + BIO)					
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					
		Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores	Proporción del total de activos nuevos cubiertos
GAR - Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador																																	
Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital, no mantenidos para negociar admisibles en el cálculo de la GAR	80,48	8,28	6,93	0,00	1,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,48	8,28	6,93	0,00	1,32	26,87
Empresas financieras	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Entidades de crédito	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Préstamos y anticipos	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,30	3,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																	0,00
Instrumentos de capital																																	0,00
Otras empresas financieras																																	0,00
De los cuales: empresas de servicios de inversión																																	0,00
Préstamos y anticipos																																	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																	0,00
Instrumentos de capital																																	0,00
De los cuales: empresas de gestión																																	0,00
Préstamos y anticipos																																	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																	0,00
Instrumentos de capital																																	0,00
De los cuales: empresas de seguros																																	0,00
Préstamos y anticipos																																	0,00
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																	0,00
Instrumentos de capital																																	0,00
Empresas no financieras	13,97	5,91	0,00	0,00	5,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,97	5,91	0,00	0,00	5,84	6,10
Préstamos y anticipos	13,97	5,91	0,00	0,00	5,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,97	5,91	0,00	0,00	5,84	6,10
Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos																																	0,00
Instrumentos de capital																																	0,00
Hogares	100,00	8,97	8,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00											100,00	8,97	8,97	0,00	0,00	20,78
De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	8,99	8,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00											100,00	8,99	8,99	0,00	0,00	20,73
De los cuales: préstamos de renovación de edificios																																	0,00
De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00																							100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
Financiación de administraciones locales																																	0,00
Financiación de viviendas																																	0,00
Financiación de administraciones locales																																	0,00
Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Total activos de la GAR	40,59	4,17	3,49	0,00	0,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,59	4,17	3,49	0,00	0,67	53,32

GAR 005.01 CAPEX

% (en comparación con total de activos fuera de balance admisibles)	Fecha de referencia de divulgación t																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
Garantías financieras (Indicador clave de resultados de las garantías financieras)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos gestionados (indicador clave de resultados de los activos gestionados)																														

GAR 005.01 VOLUMEN DE NEGOCIO

% (en comparación con total de activos fuera de balance admisibles)	Fecha de referencia de divulgación T																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WTR)				Economía circular (CE)				Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la Taxonomía)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
Garantías financieras (Indicador clave de resultados de las garantías financieras)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos gestionados (indicador clave de resultados de los activos gestionados)																														

GAR 005.02 CAPEX

% (en comparación con el total de activos fuera de balance admisibles)	Fecha de referencia de divulgación (t)																															
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores		De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los fondos		De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
Garantías financieras (indicador clave de resultados de las garantías financieras)																																
Activos gestionados (indicador clave de resultados de los activos gestionados)																																

GAR 005.02 VOLUMEN DE NEGOCIO

% (en comparación con el total de activos fuera de balance admisibles)	Fecha de referencia de divulgación la T																													
	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)					Recursos hídricos y marinos (WTR)					Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)					Biodiversidad y ecosistemas (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)					Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores pertinentes para la taxonomía (que se ajustan a la taxonomía)				
			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: facilitadores			De los cuales: declaración sobre uso de los	De los cuales: de transición	De los cuales: facilitadores
Garantías financieras (indicador clave de resultados de las garantías financieras)																														
Activos gestionados (indicador clave de resultados de los activos gestionados)																														

Informe de Verificación Limitada emitido por un Verificador sobre el Estado de Información No Financiera Consolidado e Información sobre Sostenibilidad correspondiente al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2024

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Ernst & Young, S.L.
Avda, Libertad 18, Pl 1
20004 San Sebastián
España

Tel: 94 306 51 35
ey.com

Building a better working world

INFORME DE VERIFICACIÓN LIMITADA EMITIDO POR UN VERIFICADOR SOBRE EL ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA CONSOLIDADO E INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD

A los socios de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito:

Conclusión de verificación limitada

De acuerdo con el artículo 49 del Código de Comercio hemos realizado la verificación limitada del Estado de Información No Financiera Consolidado adjunto (en adelante EINF) correspondiente al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2024 de Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (en adelante, la "Entidad dominante") y sus sociedades dependientes (en adelante, el "Grupo") que forma parte del informe de gestión consolidado del Grupo.

El contenido del EINF incluye información adicional a la requerida por la normativa mercantil vigente en materia de información no financiera, en concreto incluye la Información sobre Sostenibilidad preparada por el Grupo correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 (en adelante, la "Información sobre sostenibilidad") siguiendo lo establecido en la Directiva (UE) 2022/2464 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 14 de diciembre de 2022, sobre Información Corporativa en Materia de Sostenibilidad (CSRD, por sus siglas en inglés). Dicha Información sobre sostenibilidad también ha sido objeto de verificación limitada.

Basándonos en los procedimientos realizados y en las evidencias que hemos obtenido, no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que:

a) El Estado de Información no Financiera consolidado del Grupo correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024 no ha sido preparado, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y siguiendo los criterios seleccionados de las Normas Europeas de Información sobre Sostenibilidad (NEIS o ESRS, por sus siglas en inglés), así como aquellos otros criterios descritos de acuerdo a lo mencionado para cada materia en la tabla "Tabla de correspondencia con la Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía" del citado Estado.

b) La Información sobre sostenibilidad en su conjunto no ha sido preparada, en todos los aspectos significativos, de conformidad con el marco de Información sobre sostenibilidad aplicado por el Grupo y que se identifica en el apartado "[BP-2] Divulgaciones en relación con circunstancias específicas" del citado Estado, incluyendo:

   - Que la descripción proporcionada del proceso para identificar la Información sobre sostenibilidad incluida en el apartado "[IRO-1] Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades" es coherente con el proceso implantado y que permite identificar la información material a ser revelada según las prescripciones de las NEIS.

   - El cumplimiento de las NEIS.

   - El cumplimiento de los requisitos de divulgación, incluidos en la subsección "Reglamento de Taxonomía (UE)" de la sección sobre medio ambiente y en el Anexo "Anexo: Indicadores del Reglamento de Taxonomía (UE)" de la Información sobre sostenibilidad con lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2020/852, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 18 de junio de 2020, relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles.

Domicilio Social: Calle de Raimundo Fernández Villaverde, 65. 28003 Madrid - Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 9.364 general, 8.130 de la sección 3ª del Libro de Sociedades, folio 68, hoja nº 87.690-1, inscripción 1ª. C.I.F. B-78970506.

A member firm of Ernst & Young Global Limited.

Fundamento de la conclusión

Hemos realizado nuestro encargo de verificación limitada de conformidad con las normas profesionales de general aceptación aplicables en España y específicamente con las pautas de actuación contenidas en las Guías de Actuación 47 Revisada y 56 emitidas por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España sobre encargos de verificación de información no financiera y considerando el contenido de la nota publicada por el ICAC en fecha 18 de diciembre de 2024 (en adelante, "normas profesionales de general aceptación").

La extensión de los procedimientos aplicados en un encargo de verificación limitada es menor en comparación con los que se requieren en un encargo de verificación razonable. En consecuencia, el grado de seguridad que se obtiene en un encargo de verificación limitada es menor que el grado de seguridad que se hubiera obtenido si se hubiera realizado un encargo de seguridad razonable.

Nuestras responsabilidades de acuerdo con dicha normativa se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del verificador* de nuestro informe.

Hemos cumplido con los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética del Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las normas internacionales de independencia) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código de ética del IESBA por sus siglas en inglés) que está basado en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia y diligencia profesionales, confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma aplica la Norma Internacional de Gestión de la Calidad (NIGC) 1, que requiere que se diseñe, implante y opere un sistema de gestión de la calidad que incluya políticas y procedimientos relativos al cumplimiento de los requerimientos de ética, normas profesionales y requerimientos legales y reglamentarios aplicables.

Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base sobre la que sustentar nuestra conclusión.

Responsabilidades de los administradores

La formulación del EINF incluido en el Informe de gestión consolidado del Grupo, así como el contenido del mismo, es responsabilidad de los administradores de la Entidad dominante. El EINF se ha preparado de acuerdo con los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y siguiendo los criterios de las NEIS seleccionados, así como aquellos otros criterios descritos de acuerdo a lo mencionado para cada materia en la tabla "Tabla de correspondencia con la Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía" del citado Estado.

Esta responsabilidad incluye asimismo el diseño, la implantación y el mantenimiento del control interno que se considere necesario para permitir que el EINF esté libre de incorrección material, debida a fraude o error.

Los administradores de la Entidad dominante son también responsables de definir, implantar, adaptar y mantener los sistemas de gestión de los que se obtiene la información necesaria para la preparación del EINF.

En relación con la Información sobre sostenibilidad, los administradores de la Entidad dominante son responsables de desarrollar e implantar un proceso para identificar la información que se debe incluir en la Información sobre sostenibilidad de conformidad con el contenido de la CSRD, de las NEIS y con lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2020/852, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 18 de junio de 2020 y de divulgar Información sobre este proceso en la propia Información sobre sostenibilidad en el apartado "[IRO-1] Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades". Dicha responsabilidad incluye:

- Conocer el contexto en el que se desarrollan las actividades y relaciones de negocio del Grupo, así como sus grupos de interés, en relación con los impactos que tiene el Grupo sobre las personas y el medio ambiente.
- Identificar los impactos reales y potenciales (tanto negativos como positivos), así como los riesgos y oportunidades que podrían afectar, o de los que razonablemente se podría esperar que afecten, a la situación financiera, los resultados financieros, los flujos de efectivo, el acceso a la financiación o el coste de capital del Grupo en el corto, medio o largo plazo.
- Evaluar la materialidad de los impactos, riesgos y oportunidades identificados.
- Realizar hipótesis y estimaciones que sean razonables en función de las circunstancias.

Los administradores de la Entidad dominante son asimismo responsables de la preparación de la Información sobre sostenibilidad, que incluya la información identificada por el proceso, de conformidad con el marco de Información sobre sostenibilidad aplicado, incluyendo el cumplimiento de la CSRD, el cumplimiento de las NEIS y el cumplimiento de los requisitos de divulgación, incluidos en la subsección "Reglamento de Taxonomía (UE)" de la sección sobre medio ambiente y en el Anexo "Anexo: Indicadores del Reglamento de Taxonomía (UE)" de la Información sobre sostenibilidad con lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2020/852, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 18 de junio de 2020, relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles.

Esta responsabilidad incluye:

- Diseñar, implantar y mantener el control interno que los administradores consideren relevante para permitir la preparación de la Información sobre sostenibilidad que esté libre de incorreciones materiales, debidas a fraude o error.
- Seleccionar y aplicar métodos apropiados para la presentación de Información sobre sostenibilidad y la realización de asunciones y estimaciones que sean razonables, considerando las circunstancias, sobre las divulgaciones específicas.

Limitaciones inherentes en la preparación de la información

De acuerdo con las NEIS, los administradores de la Entidad dominante están obligados a preparar información prospectiva sobre la base de asunciones e hipótesis, que han de incluirse en la Información sobre sostenibilidad, acerca de hechos que pueden ocurrir en el futuro, así como posibles acciones futuras que, en su caso, podría tomar el Grupo. El resultado real puede diferir de forma significativa del estimado, ya que se refiere al futuro y los acontecimientos futuros frecuentemente no ocurren como se esperaba.

Para determinar las revelaciones de la Información sobre sostenibilidad, los administradores de la Entidad dominante interpretan términos legales y de otro tipo que no se encuentran claramente definidos que pueden ser interpretados de forma diferente por otras personas, incluyendo la conformidad legal de dichas interpretaciones y, en consecuencia, están sujetas a incertidumbre.

Responsabilidades del verificador

Nuestros objetivos son planificar y realizar el encargo de verificación con el fin de obtener una seguridad limitada sobre si el EINF y la Información sobre sostenibilidad están libres de incorrección material, ya sea debida a fraude o error, y emitir un informe de verificación limitada que contiene nuestras conclusiones al respecto. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones que los usuarios toman basándose en esta información.

Como parte de un encargo de verificación limitada, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante todo el encargo. También:

- Diseñamos y aplicamos procedimientos para evaluar si el proceso para identificar la información que se incluye tanto en el EINF como en la Información sobre sostenibilidad es congruente con la descripción del proceso seguido por el Grupo y permite, en su caso, identificar la información material a ser revelada según las prescripciones de las NEIS.

- Aplicamos procedimientos sobre el riesgo, incluido obtener un conocimiento de los controles internos relevantes para el encargo con el fin de identificar la información a revelar en la que es más probable que surjan incorrecciones materiales, debido a fraude o error, pero no con la finalidad de proporcionar una conclusión acerca de la eficacia del control interno del Grupo.

- Diseñamos y aplicamos procedimientos que responden a las divulgaciones contenidas tanto en el EINF como en la Información sobre sostenibilidad en las que es probable que surjan incorrecciones materiales. 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 intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

Resumen del trabajo realizado

Un encargo de verificación limitada incluye la realización de procedimientos para obtener evidencia que sirva de base para nuestras conclusiones. La naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos seleccionados depende del juicio profesional, incluida la identificación de la información a revelar en que es probable que surjan incorrecciones materiales, debido a fraude o error, en el EINF y en la Información sobre sostenibilidad.

Nuestro trabajo ha consistido en indagaciones ante la dirección, así como a las diversas unidades y componentes del Grupo que han participado en la elaboración del EINF e Información sobre sostenibilidad, en la revisión de los procesos para recopilar y validar la información presentada en el EINF e Información sobre sostenibilidad y en la aplicación de ciertos procedimientos analíticos y pruebas de revisión por muestreo, que se describen a continuación:

En relación con el proceso de verificación del EINF:

- Reuniones con el personal del Grupo para conocer el modelo de negocio, las políticas y los enfoques de gestión aplicados, los principales riesgos relacionados con esas cuestiones y obtener la información necesaria para la revisión externa.

- Análisis del alcance, relevancia e integridad de los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2024 en función del análisis de materialidad realizado por el Grupo y descrito en el apartado "[IRO-1] Descripción del proceso de identificación y evaluación de los impactos materiales, riesgos y oportunidades", considerando contenidos requeridos en la normativa mercantil en vigor.

- Análisis de los procesos para recopilar y validar los datos presentados en el EINF del ejercicio 2024.

- Revisión de la información relativa a los riesgos, las políticas y los enfoques de gestión aplicados en relación con los aspectos materiales presentados en el EINF del ejercicio 2024.

- Comprobación, mediante pruebas, en base a la selección de una muestra, de la información relativa a los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2024 y su adecuada compilación a partir de los datos suministrados por las fuentes de información.

En relación con el proceso de verificación de la Información sobre sostenibilidad:

- Realización de indagaciones ante el personal del Grupo:
  - Para conocer el modelo de negocio, las políticas y los enfoques de gestión aplicados, los principales riesgos relacionados con estas cuestiones y obtener información necesaria para la revisión externa.
  - Con el fin de conocer el origen de la información utilizada por la dirección (por ejemplo, la interacción con los grupos de interés, los planes de negocio y los documentos de estrategia); y la revisión de la documentación interna del Grupo sobre su proceso.

- Obtención, a través de indagaciones ante el personal del Grupo, del conocimiento de los procesos de la Entidad dominante de recopilación, validación y presentación de información relevantes para la elaboración de su Información sobre sostenibilidad.

- Evaluación de la concordancia de la evidencia obtenida de nuestros procedimientos sobre el proceso implantado por el Grupo para la determinación de la información que debe incluirse en la Información sobre sostenibilidad con la descripción del proceso incluida en dicha información, así como evaluación de si el citado proceso implantado por el Grupo permite identificar la información material a ser revelada según las prescripciones de las NEIS.

- Evaluación de si toda la información identificada en el proceso implantado por el Grupo para la determinación de la información que debe incluirse en la Información sobre sostenibilidad está efectivamente incluida.

- Evaluación de la concordancia de la estructura y la presentación de la Información sobre sostenibilidad con lo dispuesto en las NEIS y el resto del marco normativo de Información sobre sostenibilidad aplicado por el Grupo.

- Realización de indagaciones al personal pertinente y procedimientos analíticos sobre información divulgada en la Información sobre sostenibilidad considerando aquella en la que es probable que surjan incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

- Realización, en su caso, de procedimientos sustantivos por muestreo sobre información divulgada en la Información sobre sostenibilidad seleccionada considerando aquella en la que es probable que surjan incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

- Obtención, en su caso, de los informes emitidos por terceros independientes acreditados anexos al informe de gestión consolidado en respuesta a exigencias de la normativa europea y, en relación con la información a la que se refieren y de acuerdo con las normas profesionales de general aceptación, comprobación, exclusivamente, de la acreditación del verificador y de que el alcance del informe emitido se corresponde con el exigido por la normativa europea.

- Obtención, en su caso, de los documentos que contengan la información incorporada por referencia, los informes emitidos por auditores o verificadores sobre dichos documentos y, de acuerdo con normas profesionales de general aceptación, comprobación, exclusivamente, de que, en el documento al que se refiere la información incorporada por referencia, se cumplen las condiciones descritas en las NEIS para poder incorporar información por referencia en la Información sobre sostenibilidad.

- Obtención de una carta de manifestaciones de los Administradores y la Dirección en relación con el EINF y la Información sobre sostenibilidad.

Otra información

La Dirección de la Entidad dominante es responsable de la otra información. La otra información comprende las cuentas anuales consolidadas y resto de la información incluida en el informe de gestión consolidado, pero no incluye ni el informe de auditoría de las cuentas anuales consolidadas ni los informes de verificación emitidos por terceros independientes acreditados exigidos por el derecho de la Unión Europea sobre divulgaciones concretas contenidas en la Información sobre sostenibilidad y que figuran como anexo del informe de gestión consolidado.

Nuestro informe de verificación no cubre la otra información y no expresamos ningún tipo de conclusión de verificación sobre ésta.

En relación con nuestro encargo de verificación de la Información sobre sostenibilidad, nuestra responsabilidad consiste en leer la otra información identificada anteriormente y, de este modo, considerar si la otra información presenta incongruencias materiales con la Información sobre sostenibilidad o con el conocimiento que hemos adquirido durante el encargo de verificación que pudieran ser indicativas de la existencia de incorrecciones materiales en la Información sobre sostenibilidad.

INSTITUTO DE CENSORES JURADOS DE CUENTAS DE ESPAÑA

ERNST & YOUNG, S.L.

2025 Núm. 03/25/01478
SELLO CORPORATIVO: 30,00 EUR

Sello distintivo de otras actuaciones

ERNST & YOUNG, S.L.

Jaume Pallerols Cat

14 de marzo de 2025

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS E INFORME DE GESTIÓN CONSOLIDADO DEL EJERCICIO 2024

Los miembros del Consejo Rector de la Entidad Dominante declaran que hasta donde alcanza su conocimiento, las cuentas anuales consolidadas adjuntas han sido elaboradas con arreglo a los principios de contabilidad aplicables, y ofrecen la imagen fiel del patrimonio consolidado, de la situación financiera consolidada y de los resultados consolidados de la Entidad Dominante y sus sociedades dependientes; y que el informe de gestión adjunto incluye un análisis fiel de la evolución y los resultados del Grupo durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.

Consecuentemente, los miembros del Consejo Rector de Caja Laboral Popular, Coop. de Crédito (la Entidad Dominante) el 28 de febrero de 2025 formulan el Informe de Gestión consolidado y las cuentas anuales consolidadas, integradas por la Memoria consolidada, Balance consolidado, Cuenta de Pérdidas y Ganancias consolidada, Estado de Ingresos y Gastos reconocidos consolidado, Estado total de cambios en el Patrimonio Neto consolidado y Estado de flujos de efectivo consolidado, correspondientes al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2024, firmando todos ellos en la presente hoja, en señal de conformidad, así como a su vez por el Secretario del Consejo Rector en cada una de las hojas de los documentos mencionados a efectos de su identificación.

D. Adolfo Plaza Izaguirre
(Presidente)

Dña. Belén Cortabarría Acha
(Vicepresidenta)

D. Álvaro Santxa Vázquez
(Secretario)

Dña. Beatriz Mauleon Sainz De Vicuña
(Vocal)

D. Iván Martén Uliarte
(Vocal)

D. Xabier Sagarna Arrizabalaga
(Vocal)

D. Iñigo López-Cano Fernández de Betoño
(Vocal)

Dña. Nagore Larrabeiti Libano
(Vocal)

Dña. María Esther Korta Errazkin
(Vocal)(*)

D. Juan José Álvarez Rubio
(Vocal)

Dña. Itziar Elgarresta Ibarrondo
(Vocal)

Dña.Leire San José Ruiz de Aguirre
(Vocal)

D. Edorta Gil Sagarduy
(Vocal)

D. Aitor Soria Alonso
(Vocal)

(*) Dña. Maria Esther Korta Errazkin no ha firmado las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2024, debido a que a la fecha del Consejo Rector se encuentra de viaje por motivos profesionales.