

Pilar III de l'Acord de Capitals de Basilea

# 2021

---

Informació amb  
Rellevància  
Prudencial

Grup  ***Caixa d'Enginyers***

## ÍNDEX

<b>1. PERFIL DE RISC DEL GRUP .....</b>	<b>5</b>
<b>2. REQUERIMENTS GENERALS D'INFORMACIÓ .....</b>	<b>10</b>
2.1. El marc del Comitè de Basilea .....	10
2.2. Context regulador .....	11
2.3. Caixa d'Enginyers i societats que formen el Grup Caixa d'Enginyers.....	13
2.4. Diferències entre el Grup Consolidable a efectes de solvència i a efectes comptables..	13
2.5. Altra informació de caràcter general .....	15
<b>3. ESTRUCTURA I ORGANITZACIÓ DE LA GESTIÓ DELS RISCOS.....</b>	<b>16</b>
3.1. Concepte i propòsit de Control Intern .....	16
3.2. Principis.....	16
3.3. Sistema de Gestió del Risc .....	17
3.4. Marc d'Apetència pel Risc .....	17
3.4.1. Declaració d'apetència pel risc.....	17
3.5. Establiment de Polítiques de Gestió del Risc i Control Intern.....	18
3.6. Govern corporatiu de riscos .....	19
3.6.1. Estructura de la governança .....	19
3.6.1.1. Consell Rector .....	19
3.6.1.2. Comissió Executiva .....	20
3.6.1.3. Comissió d'Auditoria i Riscos.....	20
3.6.1.4. Comissió de Nomenaments i Retribucions .....	21
3.6.1.5. Alta Direcció .....	21
3.6.2. Comitès de gestió.....	21
3.7. Estructura de la funció de riscos.....	22
3.7.1. Model de Tres Línies de Defensa (3LD).....	22
3.7.2. Àrees i departaments responsables .....	25
3.7.2.1. Gestió Global del Risc.....	25
3.7.2.2. Àrea de Finances .....	29
3.7.2.3. Back Office Centralitzat.....	30
3.7.2.4. Auditoria Interna.....	30
<b>4. SOLVÈNCIA.....</b>	<b>32</b>
<b>5. RECURSOS PROPIS COMPUTABLES .....</b>	<b>33</b>
5.1. Resum de les principals característiques dels elements computables.....	33
5.2. Import dels recursos propis.....	34
5.3. Conciliació del capital comptable i el capital regulador .....	34
<b>6. REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS.....</b>	<b>36</b>
6.1. Requeriments de recursos propis per risc de crèdit i contrapart.....	36
6.2. Requeriments de recursos propis per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació.....	37
6.3. Requeriments de recursos propis per risc de tipus canvi i de posició en or .....	38
6.4. Requeriments de recursos propis per risc operacional .....	38
6.5. Requeriments de recursos propis per risc d'ajust de valoració del crèdit .....	38
6.6. Procediments aplicats per a l'avaluació de la suficiència del capital intern .....	39
6.7. Procediments aplicats per a l'avaluació de les necessitats de liquiditat.....	40

<b>7.</b>	<b>PRINCIPALS RISCOS.....</b>	<b>41</b>
7.1.	Risc de crèdit .....	41
7.1.1.	Definició.....	41
7.1.2.	Política creditícia.....	41
7.1.3.	Estructura de límits .....	42
7.1.4.	Mitigació del risc.....	42
7.1.5.	Evolució de la morositat.....	45
7.1.6.	Risc de crèdit i contrapart en les inversions financeres.....	45
7.1.7.	Risc de concentració de crèdit.....	46
7.1.8.	Definicions comptables i descripció dels mètodes utilitzats per determinar les correccions per deteriorament .....	47
7.1.9.	Exposició al risc de crèdit .....	47
7.1.10.	Distribució geogràfica i per contrapart de les exposicions .....	48
7.1.11.	Venciment residual de les exposicions.....	49
7.1.12.	Distribució geogràfica i per contraparts de les posicions deteriorades .....	50
	7.1.12.1. Exposicions deteriorades per contrapart .....	50
	7.1.12.2. Exposicions deteriorades per àrea geogràfica .....	50
7.1.13.	Variacions produïdes durant l'exercici 2021 en les pèrdues per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit .....	51
7.1.14.	Programes de garanties públiques i moratòries en resposta a la crisi de la COVID-19.....	52
7.1.15.	Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable.....	53
7.1.16.	Operacions amb derivats de crèdit .....	54
7.1.17.	Mètode estàndard .....	54
	7.1.17.1. Identificació de les agències de qualificació externa utilitzades .....	54
	7.1.17.2. Descripció del procés d'assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables .....	54
	7.1.17.3. Efecte en les exposicions al risc de l'aplicació de tècniques de reducció del risc.....	54
7.1.18.	Operacions de titulització.....	55
7.1.19.	Altres riscos associats a les inversions creditícies .....	57
7.2.	Risc de mercat .....	57
7.3.	Risc operacional .....	59
7.4.	Risc de tipus d'interès.....	59
7.5.	Risc de liquiditat.....	61
7.5.1.	LCR i NSFR.....	62
7.5.2.	Liquiditat disponible.....	63
7.5.3.	Gravamen sobre actius ( <i>asset encumbrance</i> ).....	63
7.6.	Palanquejament .....	64
7.7.	Risc reputacional.....	65
7.8.	Participacions i instruments de capital.....	66
	7.8.1. Criteris de classificació, valoració i comptabilització .....	66
	7.8.2. Informació quantitativa.....	66
<b>8.</b>	<b>INFORMACIÓ SOBRE REMUNERACIONS .....</b>	<b>67</b>
8.1.	Política de Remuneració i òrgans responsables .....	68
8.2.	Descripció del Col·lectiu Identificat i dels Col·lectius segons àmbit de negoci.....	70
8.3.	Aspectes generals de la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers.....	74
	8.3.1. Principis de la Política Retributiva .....	74
	8.3.2. Política de Remuneració específica per a cada Col·lectiu.....	75
8.4.	Remuneracions dels consellers i empleats del Grup Caixa d'Enginyers per àrees de negoci .....	81
8.5.	Remuneracions del Col·lectiu Identificat del Grup Caixa d'Enginyers.....	84



## Perfil de risc del Grup

---

En l'entorn econòmic actual, caracteritzat per la forta incertesa que ha ocasionat la invasió de Rússia a Ucraïna, iniciada a la matinada del 24 de febrer de 2022, i que amenaça la recuperació econòmica després de dos anys de pandèmia, el Grup disposa d'una bona posició de rendibilitat, capital i liquiditat per afrontar els riscos associats a aquest nou escenari durant l'exercici 2022.

Les exposicions directes del Grup Caixa d'Enginyers a Rússia, Bielorrússia i Ucraïna són molt reduïdes. Sent poc materials les exposicions directes, el negoci bancari i financer està exposat a l'evolució econòmica. La guerra a Ucraïna arriba en un moment delicat per a l'economia mundial, quan tot just la recuperació postpandèmia s'havia mostrat procliu a la inflació i les economies desenvolupades acumulen nivells de deute històrics. L'increment en els preus de les matèries primeres i en els tipus d'interès pot afectar tant els costos operatius de les empreses com els seus costos financers. El conflicte pot ocasionar turbulències financeres en incrementar l'aversion al risc, amb les seves conseqüències en possibles fluxos de sortida de capitals dels països en desenvolupament, depreciació de les seves divises i reposicionament dels preus dels mercats de renda variable i de les primes de risc. De moment, les autoritats públiques governamentals, reguladores i monetàries han reaccionat amb menys celeritat en establir mesures preventives que a l'inici de la pandèmia del coronavirus, quan es van mostrar formes coordinades i efectives d'actuació.

El Grup Caixa d'Enginyers, malgrat les greus conseqüències de la COVID-19 per a la salut de les persones i dels efectes de la recessió econòmica de 2020, no ha observat repunts de la morositat en cap segment de negoci.

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

Les crisis posen de manifest les fragilitats, també en el sector financer. La posició de partida del Grup Caixa d'Enginyers és molt sòlida, amb una ràtio de capital CET1 del 15,46 %. Caixa d'Enginyers es troba en una posició que li permet aportar estabilitat en temps inestables. La folgada posició de liquiditat s'ha vist incrementada. La forta entrada de dipòsits en els últims anys, juntament amb la posició estructural d'excedent de dipòsits sobre crèdits, permet comptar amb una de les ràtios de cobertura de la liquiditat més elevades del sector.

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

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

El Grup Caixa d'Enginyers va sortir reforçat de la passada crisi financera en gran manera gràcies al seu perfil de risc i al seu model de negoci. Actualment, es posen de manifest les fortaleses següents:

- **Sòlida posició de capital.** Caixa d'Enginyers compta amb una solvència en capital principal àmpliament superior a la mitjana del sector financer espanyol i situa la ràtio CET1 *fully loaded* en el 15,46 %. La ràtio de capital mínima reguladora per Pilar 1 és del 8 %, i és del 10,5 % si s'hi inclou el coixí de conservació de capital.
- **Disponibilitat de liquiditat.** Posició de liquiditat molt sòlida, tant immediata com estructural, fruit del perfil socioeconòmic del soci i del model de negoci, fet que situa la ràtio LCR en el 395 % (mínim regulador del 100 %).
- **Prudència en la concessió.** El crèdit s'atorga a socis amb bona capacitat de pagament, cosa que permet mantenir una qualitat elevada de l'actiu i uns nivells de morositat significativament per sota de la mitjana sectorial. La major part del crèdit és hipotecari i a particulars. La ràtio de morositat és del 2,70 %.
- **Àmplies garanties.** El percentatge d'operacions amb garantia real sobre el crèdit a la clientela total és un 73,08 % al tancament de l'exercici 2021.
- **Bones cobertures.** Caixa d'Enginyers cobreix les possibles incerteses futures que es puguin derivar de l'activitat creditícia i manté, a finals de 2021, una ràtio de cobertura de la dubtositat del 51,62 %. El caràcter prudent de les cobertures fa que una part significativa dels crèdits classificats com a riscos dubtosos, el 41,4 %, es trobin al corrent de pagament.
- **Qualitat de la cartera d'inversions.** Més de la meitat de les inversions són en deute públic, mentre que la cartera de titulitzacions pròpies compta amb qualitat creditícia de AA+.
- **Capacitat de resposta.** En cas de situacions complexes en els mercats financers a partir de les quals es puguin generar dubtes sobre la situació de determinades entitats de crèdit, cal assenyalar que Caixa d'Enginyers ni cotitza a la borsa ni ha realitzat emissions de deute. A més, Caixa d'Enginyers disposa d'un ampli excedent de liquiditat. El Grup manté posicions en actius de deute públic, renda fixa i accions.
- **Diversificació del negoci.** El Grup Caixa d'Enginyers ha potenciat la diversificació de les seves fonts d'ingressos mitjançant l'increment del pes de la gestió d'actius i del negoci assegurador.
- **Qualitat de servei.** La qualitat de servei és un pilar estratègic essencial de l'Entitat, fet que ha permès al llarg dels anys fidelitzar el soci i estar en una bona posició competitiva en períodes d'estancament econòmic.
- **Digitalització.** L'ús dels canals digitals per part dels socis és molt superior a la mitjana sectorial i a la dels grans grups bancaris espanyols. L'estratègia digital de Caixa d'Enginyers facilita als socis interactuar des de les seves apps, a través de les quals accedeix a un ampli ventall de serveis bancaris i d'inversió. La inversió digital possibilita incrementar la base social i els volums de negoci.

- **Lideratge ASG.** L'aplicació de criteris ambientals, socials i de govern corporatiu en la gestió de les inversions i la distribució de productes d'inversió és un dels pilars estratègics del Grup.

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

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

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

El Consell Rector considera adequats els mecanismes de gestió de riscos del Grup, estant els sistemes de gestió de riscos d'acord amb el perfil i estratègia del Grup.

## Principals magnituds

15,46 %

Common Equity Tier 1 Ràtio (CET1)

1.383 milions

Actius ponderats per risc

La **solvència** se situa per sobre dels requeriments legals (7 % en CET1 per Pilar 1 més coixí de conservació de capital).

51,62 %

Ràtio de cobertura

2,70 %

Ràtio de morositat

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

8.234 milions

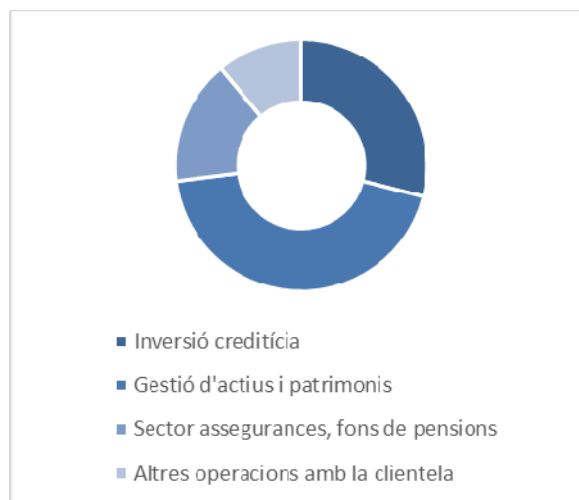
Volum de negoci

0,36 %

ROA

6,85 %

ROE



Diversificació

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



## Principals magnituds

---

326 milers

VaR 99 % a un dia

412 milers

TailVaR 99 % a un dia

El risc de mercat es manté en nivells baixos.

-3,56 %

Sensibilitat del valor econòmic

-8,91 %

Sensibilitat del marge d'interès

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

165 %

Ràtio de liquiditat estructural

1.218 milions

Liquiditat disponible a dia

395 %

Ràtio de cobertura de liquiditat (LCR)

178 %

Ràtio de finançament estable net (NSFR)

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

## 1. Requeriments generals d'informació

---

### 1.1. El marc del Comitè de Basilea

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

#### **Pilar 1**

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

#### **Pilar 2**

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

#### **Pilar 3**

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

#### Requeriments generals d'informació

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

## 1.2. Context regulador

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

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

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

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

La CRR regula, principalment:

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

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

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

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

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

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

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

A més, en aquest àmbit, es va publicar el Reglament Delegat (la UE) 2020/2176 de la Comissió que modificava la deducció vigent d'actius intangibles associats a desenvolupaments interns de programes informàtics, mentre que la Decisió 2021/1074 del Banc Central Europeu, de 18 de juny de 2021, ha ratificat que des del 31 de desembre de 2019 es continuen mantenint les circumstàncies excepcionals que justifiquen l'exclusió del còmput de l'exposició total a la ràtio de palanquejament de les exposicions davant els bancs centrals que compleixen certes condicions, i ha ampliat el període d'aquesta exclusió fins al 31 de març de 2022, davant l'anterior període d'exclusió fins al 28 de juny de 2021 establert en la Decisió 2020/1306 del Banc Central Europeu, de 16 de setembre de 2020.

Pel que fa a la recuperació i resolució d'entitats de crèdit, la directiva de recuperació i resolució (Directiva 2014/59/EU, amb sigles BRRD), traslladada a l'ordenament jurídic espanyol mitjançant la Llei 11/2015, de 18 de juny, requereix a les entitats mantenir un import mínim de fons propis i passius elegibles. L'abril de 2021 s'aprova el Decret Llei 7/2021 que trasllada les directives CRDV i de resolució BRRD II a la legislació espanyola, en les quals s'han inclòs canvis en la definició i requeriments de Pilar II, els coixins macroprudencials i el règim de remuneracions.

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

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

D'acord amb la Política d'Informació al Mercat aprovada pel Consell Rector de Caixa d'Enginyers celebrat el dia 4 de juny de 2009, i les seves modificacions posteriors, aquest informe ha estat elaborat per al període anual finalitzat el 31 de desembre de 2021 per l'Àrea de Gestió Global del Risc i aprovat pel Consell Rector de Caixa d'Enginyers després de la supervisió de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

Determinada informació requerida per la normativa en vigor, que s'ha d'incloure en aquest informe, es presenta, d'acord amb l'esmentada normativa, referenciada als comptes anuals consolidats de l'exercici 2021 del Grup Caixa d'Enginyers. A la pàgina web de Caixa d'Enginyers ([www.caixaenginyers.com](http://www.caixaenginyers.com)) i al Registre Mercantil es poden consultar els esmentats comptes anuals consolidats. Així mateix, aquesta "Informació amb rellevància prudencial" es pot consultar a la pàgina web esmentada.

### 1.3. Caixa d'Enginyers i societats que formen el Grup Caixa d'Enginyers

Veure apartat 1.1 dels comptes anuals consolidats.

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

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

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

- En l'elaboració dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2021 del Grup Caixa d'Enginyers, totes les empreses dependents s'han consolidat aplicant el mètode d'integració global, tal com aquest mètode és definit a la NIC 27, amb independència de si compleixen o no els requisits per poder ser considerades com a consolidables per la seva activitat. Per la seva banda, les entitats associades s'han valorat mitjançant l'aplicació del mètode de la participació, tal com és definit a la NIC 28.
- No obstant això, a l'efecte de l'aplicació dels requisits de solvència, en la informació corresponent al Grup Consolidable, només les societats dependents s'han consolidat mitjançant l'aplicació del mètode d'integració global, les quals són, al seu torn, entitats consolidables per la seva activitat. Per la seva banda, les entitats dependents del Grup no consolidables per la seva activitat s'han valorat mitjançant l'aplicació del mètode de la participació, tal com aquest mètode és definit a la NIC 28. S'aplica la deducció dels recursos propis quan se supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb la CRR.

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre de 2021, de les societats dependents del Grup Consolidable a les quals s'ha aplicat, a l'efecte de l'elaboració de la informació consolidada en l'aplicació dels requisits de solvència, el mètode d'integració global.

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

A continuació, es presenta el detall de la participació propietat del Grup Consolidable, en data 31 de desembre de 2021, pertanyent al seu grup econòmic, tal com aquest concepte és definit a la Circular 4/2017, el tractament de la qual, a l'efecte de solvència, consisteix en la deducció directa de la participació comptable que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR.

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

Finalment, es presenta el detall de la participació propietat del Grup Consolidable, en data 31 de desembre de 2021, considerada com a entitat associada, tal com aquest concepte és definit a la Circular 4/2017, el tractament de la qual, a l'efecte de solvència, consisteix en la deducció directa de la participació comptable que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR.

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

### 1.5. Altra informació de caràcter general

En data 31 de desembre de 2021, no hi ha cap impediment de caràcter material, pràctic o jurídic, a la transferència immediata de fons propis o al reemborsament de passius entre les entitats dependents del Grup Consolidable i l'Entitat, i no hi ha constància de cap fet que faci pensar que puguin existir els esmentats impediments en el futur.

A més dels requeriments de recursos propis mínims als quals es troba subjecte el Grup Consolidable, existeixen diverses entitats del Grup Caixa d'Enginyers que es troben subjectes a requeriments de recursos propis de manera individual, les quals, en data 31 de desembre de 2021, complien, de manera individual, els requeriments de recursos propis que estableixen les diferents normatives que els són d'aplicació.

D'altra banda, l'Entitat compleix, de manera individual, en data 31 de desembre de 2021, les obligacions de requeriments de recursos propis mínims per raó de risc de crèdit i de dilució, per risc de contrapart, per risc de posició i liquidació de la cartera de negociació, per risc de canvi i de posició en or<sup>1</sup> i per risc operacional, i amb els requisits de govern corporatiu intern i els límits a la concentració de grans riscos.

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

---

<sup>1</sup> En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no manté cap posició en or.

## 2. Estructura i organització de la gestió dels riscos

---

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

### 2.1. Concepte i propòsit de Control Intern

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

D'altra banda, en relació amb el propòsit de Control Intern dins del Grup i segons allò que ha establert el Committee of Sponsoring Organizations (COSO) i reprès a la Guia sobre Control Intern publicada per l'Autoritat Bancària Europea (EBA), el Control Intern en el Grup Caixa d'Enginyers està dissenyat amb la finalitat de detectar i evitar les possibles desviacions dels objectius, d'obtenir una informació, financera i no financera, fiable i de complir les lleis i normes que li siguin aplicables.

### 2.2. Principis

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

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



- **Independència.** La funció que té encomanada la gestió i control dels riscos ha de ser independent de la funció comercial i de les àrees de negoci.

### 2.3. Sistema de Gestió del Risc

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

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

### 2.4. Marc d'Apetència pel Risc

El Marc de Gana pel Risc és el marc global a través del qual la gana pel risc es fixa, comunica i monitora, i per a això requereix polítiques, procediments, sistemes i controls.

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

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

#### 2.4.1. Declaració d'apetència pel risc

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

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

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

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

*El Consell Rector revisa i aprova el Marc d'Apetència pel Risc anualment, o quan s'hi produeixen canvis rellevants, de manera que sigui coherent amb l'estratègia i amb l'entorn de negoci i regulador.*

*La informació que compara el perfil de risc amb l'apetència i la tolerància pel risc es presenta periòdicament al Consell Rector.*

## 2.5. Establiment de Polítiques de Gestió del Risc i Control Intern

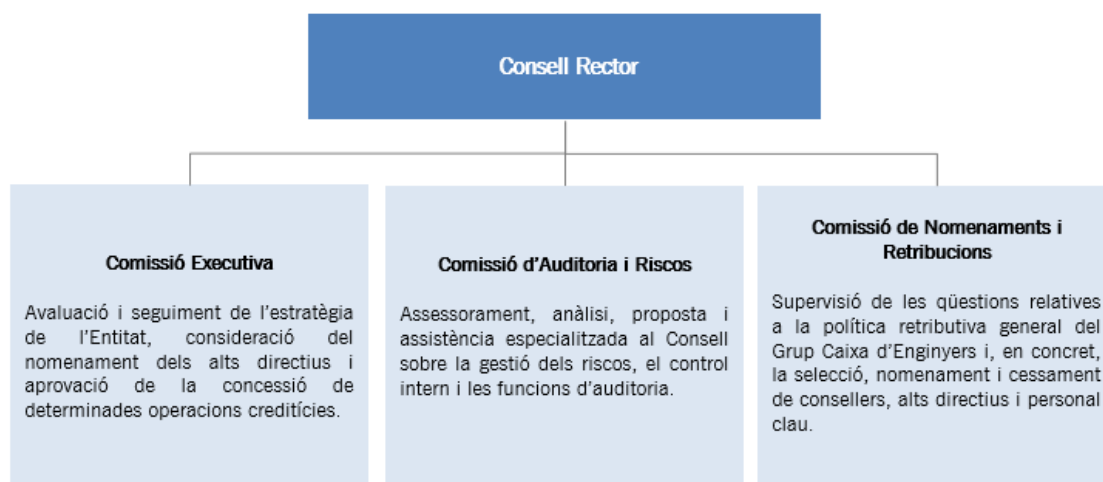
El Consell Rector, com a màxim òrgan d'administració de Caixa d'Enginyers, ha aprovat les polítiques que garanteixen l'establiment dels mecanismes de gestió del risc i el control intern, i ha considerat els aspectes fonamentals següents:

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

- Establiment d'una funció d'auditoria interna eficaç i correctament dimensionada, i independent de la resta de les àrees de l'Entitat, que informi la Comissió Delegada del Consell Rector i, si escau, el mateix Consell Rector.
- Aplicació del marc de les tres línies de defensa. Les àrees de negoci i de suport són les encarregades, en primera instància, d'executar i, si escau, d'establir procediments de control adequats.

## 2.6. Govern corporatiu de riscos

### 2.6.1. Estructura de la governança



#### 2.6.1.1. Consell Rector

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

#### Activitats del Consell Rector

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

### Selecció del Consell Rector

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

El Consell disposa de diversitat en les trajectòries professionals, gènere i procedència, fet que reforça l'experiència i capacitats alineades amb el Pla Estratègic: la digitalització, el cooperativisme o la sostenibilitat. El 2021, s'hi van incorporar quatre nous consellers, unes incorporacions que van reforçar la diversitat pel que fa a gènere (es va elevar fins al 31 % per al gènere menys representat), coneixements, experiència i procedència. Per tant, es va disposar d'una composició idònia per a una gestió correcta del govern corporatiu de l'Entitat. Amb les noves incorporacions, la composició del Consell ha avançat en termes de diversitat de gènere, d'edat i geogràfica, així com en la incorporació de perfils altament qualificats provinents de l'àmbit tecnològic en empreses que han col·laborat per al sector financer, de l'àmbit acadèmic i universitari, cooperatiu i d'empreses multinacionals, i tots ells tenen una llarga trajectòria professional i empresarial.

#### 2.6.1.2. Comissió Executiva

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

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

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

#### 2.6.1.3. Comissió d'Auditoria i Riscos

Aquest òrgan delegat del Consell Rector es constitueix segons acord del Consell Rector l'octubre de 2014, en compliment de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. Les seves funcions principals, recollides en un reglament propi de

funcionament (veure Reglament de la Comissió d'Auditoria i Riscos al web públic), són les d'assessorament, anàlisi, proposta i assistència especialitzada al Consell dins del seu àmbit d'actuació, especialment en matèries relatives al sistema de govern, compliment i control intern, informació financera, polítiques i models de gestió i control de riscos, així com competència i independència de l'auditor de comptes. La Comissió està formada per cinc membres, existint les figures de president i secretari (veure apartat Govern Corporatiu i Política de Remuneracions al web públic).

#### 2.6.1.4. Comissió de Nomenaments i Retribucions

Aquest òrgan delegat del Consell Rector es constitueix segons acord del Consell Rector l'octubre de 2014, en compliment de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. Les seves funcions principals, recollides en un reglament propi de funcionament (veure Reglament de la Comissió de Nomenaments i Retribucions al web públic), són les de proposar, informar i supervisar les qüestions relatives a la política retributiva general del Grup Caixa d'Enginyers, la selecció, nomenament i cessament de consellers, alts directius, personal clau i els titulars de les funcions de control intern de l'Entitat, així com d'assistència especialitzada al Consell dins del seu àmbit d'actuació. La Comissió està formada per sis membres, existint les figures de president i secretari, i s'hi inclou el conseller laboral (veure apartat Govern Corporatiu i Política de Remuneracions al web públic).

#### 2.6.1.5. Alta Direcció

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

#### 2.6.2. Comitès de gestió

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

- **Comitè de Direcció:** és l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa d'Enginyers i, a aquest efecte, amb facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup i coordinació de les diferents àrees de negoci i altres àrees de suport i control.
- **Comitè de Gestió Global del Risc:** és el principal comitè a nivell executiu de la gestió del risc i el que estableix els principis generals per mesurar, gestionar i informar dels riscos del Grup. Realitza el seguiment del Marc d'Apetència pel Risc i del Quadre de Comandaments de Risc.
- **Comitè d'ALM:** és el responsable de la gestió de la cartera bancària, dins de les atribucions donades pel Consell Rector en la Política de Gestió d'Actius i Passius i la Política de Gestió del Risc de Liquiditat del Grup. S'encarrega de la gestió activa del risc de tipus d'interès i l'estructura de balanç, a partir del seguiment de l'exposició de l'Entitat i la presa de posicions encaminades a gestionar l'esmentada exposició, així com de definir l'estructura de finançament i de gestionar els riscos de liquiditat.

- **Comitè de Risc Operacional i Qualitat:** és l'òrgan responsable de l'adopció de les mesures necessàries per a l'adequada avaluació i gestió del risc operacional i per a la millora de la qualitat.
- **Comitè de Política Creditícia:** vetlla pel compliment dels objectius de la Política Creditícia del Grup, analitza l'activitat creditícia de l'Entitat i la relació de la seva evolució amb els elements externs i determina les modificacions en l'aplicació dels elements interns.
- **Comitè de Crèdits:** analitza i, si escau, aprova la concessió, modificació i cancel·lació d'operacions el risc de les quals no supera els límits fixats pel Consell Rector.
- **Comitè de Mercats Financers:** és l'òrgan responsable de la coordinació entre el *front*, el *middle* i el *back office*, realitzant el seguiment de les inversions financeres del Grup i de la situació de liquiditat.
- **Comitè de Serveis d'Inversió:** supervisa el compliment de les normes de conducta en l'àmbit de distribució de productes i serveis d'inversió, així com en la prevenció i detecció de l'abús de mercat.
- **Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme:** és l'òrgan responsable de monitorar i supervisar els mecanismes de control intern en la prevenció, detecció i, si escau, comunicació d'operativa sospitosa de blanqueig de capitals i/o de finançament del terrorisme, així com de tot allò relacionat amb la política d'admissió de socis/clients en aquest àmbit.
- **Comitè de Seguretat i Salut:** vetlla pel compliment de les disposicions vigents per a la prevenció dels riscos laborals, així com de la legislació en matèria de seguretat i higiene, i, per a això, promou les mesures oportunes.
- **Comitè de Risc Reputacional:** realitza el seguiment dels riscos reputacionals existents i futurs, defineix les polítiques en la matèria per a la seva elevació i supervisa les diferents mètriques i indicadors de control del risc reputacional.
- **Comitè de Plans de Recuperació i Resolució:** coordina l'elaboració del pla de recuperació i la seva elevació, així com revisa la provisió d'informació sobre resolució a l'Autoritat Nacional de Resolució.

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

## 2.7. Estructura de la funció de riscos

### 2.7.1. Model de Tres Línies de Defensa (3LD)

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

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

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

### Primera Línia de Defensa

Com a Primera Línia de Defensa, les **àrees de negoci i/o operatives** són propietàries dels riscos i els gestionen. La primera línia és responsable de mantenir un control intern efectiu i d'executar procediments de control sobre els riscos. Pel fet d'assumir el model de les 3LD, el Grup promou i avança en l'assignació a la Primera Línia de Defensa de la responsabilitat d'identificar, avaluar, controlar i mitigar els riscos en el seu àmbit d'actuació.

### Segona Línia de Defensa

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

- Una **funció de gestió de riscos**, emparada per diversos comitès interns multidisciplinaris per al suport al monitoratge i presa de decisions, que facilita i supervisa la implementació de pràctiques efectives de gestió de riscos per part de la Primera Línia de Defensa, i que l'assisteix en la definició de l'objectiu d'exposició al risc, en l'establiment de polítiques i procediments per al seu control i en la presentació adequada d'informació relacionada amb riscos a tota l'organització (Alta Direcció, òrgans de govern i/o organismes supervisors).
- Una **funció de compliment** per monitorar diversos riscos específics com ara l'incompliment de lleis i regulacions aplicables (*requirements*), així com la regulació interna autoimposada (*commitments*), ambdues relacionades, així mateix, amb el risc de conducta i amb el risc de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme. Aquesta funció, emparada igualment per diversos comitès interns multidisciplinaris de supervisió d'ajuda en la presa de decisions, reporta directament a l'Alta Direcció i òrgans de govern i, de vegades, directament als organismes supervisors.
- Una **funció de seguretat** que monitora i supervisa els riscos relacionats amb el Sistema de Gestió de la Seguretat Integral en l'àmbit de la seguretat de la informació, incloent-hi el ciberrisc, en l'àmbit de la seguretat patrimonial, incloent-hi el sistema de prevenció i detecció del frau (tant intern com extern), així com en l'àmbit de la seguretat laboral, incloent-hi la prevenció de riscos laborals.
- Una **funció de control** que monitora la informació financera de gestió, així com **l'emissió de la informació financera pública**. L'esmentada funció, a Caixa d'Enginyers, s'ubica dins de l'Àrea de Finances com a suport a l'Alta Direcció i a òrgans de govern en el control de la confecció i emissió d'informació financera i de gestió.

Les responsabilitats de les funcions de la Segona Línia de Defensa són:

- Donar suport a l'elaboració de polítiques quant a la definició de rols, responsabilitats i controls. Aquesta funció inclou assistir en el desenvolupament de processos i controls per a la gestió de riscos.
- Proporcionar marcs per a la gestió de riscos i identificar canvis en l'apetència al risc aprovat pel Consell.
- Proporcionar guia i formació en processos de gestió de riscos.
- Monitorar la implementació de pràctiques efectives de gestió de riscos per part de la Primera Línia de Defensa.
- Informar i assessorar la Primera Línia de Defensa en novetats i canvis en els escenaris reguladors i de riscos.
- Monitorar l'adequació i efectivitat del control intern, l'exactitud i integritat de la informació, el compliment de les lleis i regulacions (tant internes com externes) i el remei oportú de deficiències, si escau.

### Tercera Línia de Defensa

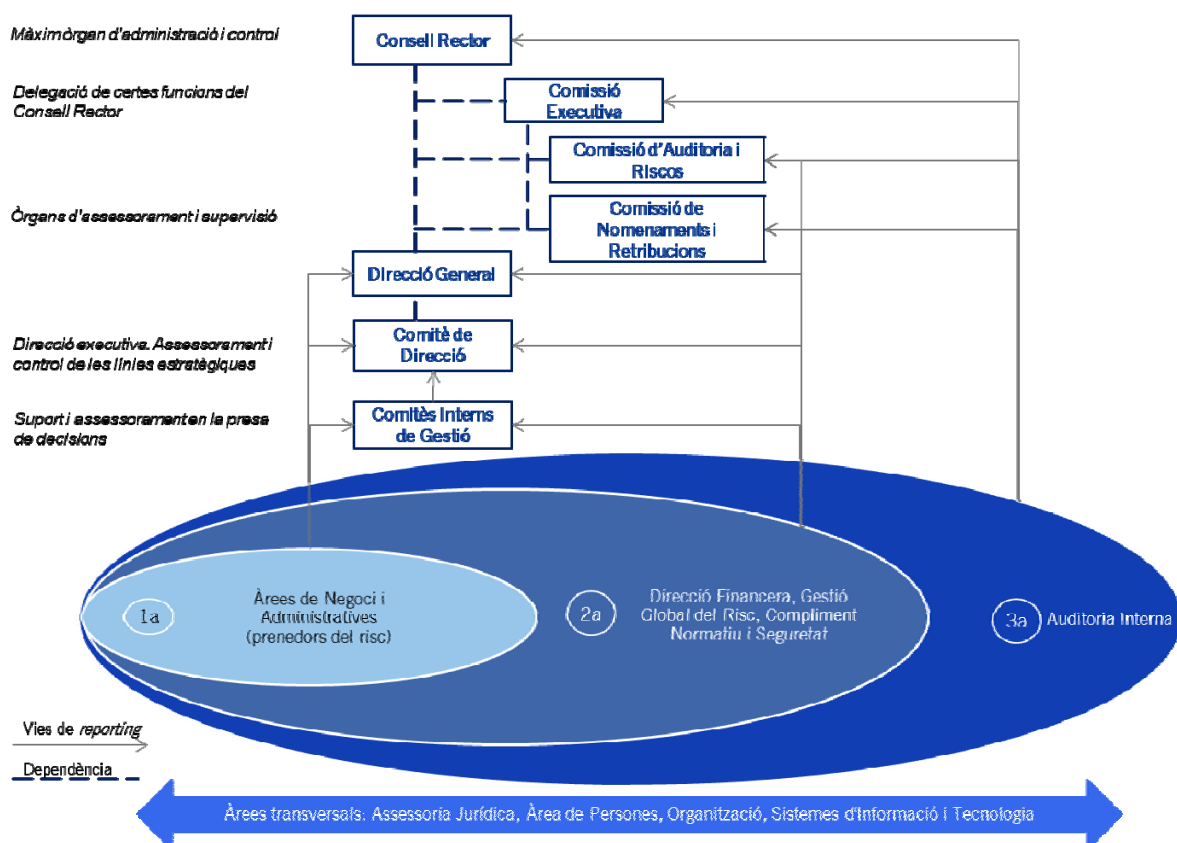
Auditoria Interna proporciona als òrgans de govern i a l'Alta Direcció un **assegurament comprensiu** basat en el més alt nivell d'independència dins de Caixa d'Enginyers, depenent funcionalment de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

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

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

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





## 2.7.2. Àrees i departaments responsables

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

### 2.7.2.1. Gestió Global del Risc

La Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc s'integra a l'organigrama de l'Entitat en dependència directa de la Direcció General, d'acord amb el principi d'independència de la funció de riscos. Així mateix, reporta directament a la Comissió d'Auditoria i Riscos. Integra les funcions de la Segona Línia de Defensa, llevat del control de la informació financera de gestió.

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

Les funcions principals d'aquesta àrea, d'acord amb les referides anteriorment per a la Segona Línia de Defensa, es poden resumir de la manera següent:

- Proporcionar una visió integral dels riscos del Grup.
- Elaborar el seguiment del Marc d'Apetència pel Risc i presentar-lo a la Comissió d'Auditoria i Riscos.
- Vetllar per l'adequació dels nivells de risc assumits al perfil de riscos del Grup.
- Identificar els riscos als quals s'exposa el Grup, incloent-hi aquells riscos que es puguin estar desenvolupant, les concentracions de riscos que poguessin haver-hi i altres situacions que requereixin examinar-se.
- Avaluar l'adequació dels recursos propis als requeriments actuals i futurs de les diferents exposicions.
- Verificar el compliment de l'estructura de límits aprovada en les polítiques de risc.
- Definir les polítiques de risc rellevants per a la seva aprovació. Coordinar i promoure l'establiment de polítiques i procediments de risc.
- Analitzar escenaris i *stress testing* per tal de valorar els impactes d'escenaris futurs i alternatius.
- Coordinar els processos d'avaluació de l'adequació del capital intern i de la liquiditat interna (ICAAP i ILAAP).
- Coordinar l'Informe d'Autoavaluació del Capital i de la Liquiditat i la Informació amb Rellevància Prudencial.

#### 2.7.2.1.1. Compliance

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

Les funcions principals d'aquest departament, d'acord amb les referides anteriorment per a la Segona Línia de Defensa, poden resumir-se de la manera següent:

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

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

#### 2.7.2.1.2. Seguretat

El Departament de Seguretat, dependent de la Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc, forma part de la Segona Línia de Defensa i desenvolupa les funcions següents:

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

#### 2.7.2.1.3. DPO (*Data Protection Officer*)

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

Les seves funcions principals són les següents:

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

#### 2.7.2.2. Àrea de Finances

La Direcció Financera reporta directament a la Direcció General. La funció de planificació financera, el Departament de Control de Gestió i Pressupostari i el Departament de Control de la Despesa i la Inversió, dependents de la Direcció Financera, integren les funcions de control financer i comptable. Formen part de la Segona Línia de Defensa. Les seves funcions principals, d'acord amb les referides anteriorment per a la Segona Línia de Defensa, es poden resumir de la manera següent:

- Analitzar l'evolució de la normativa comptable i fiscal i guiar les accions a emprendre per garantir el compliment de les obligacions comptables i fiscals.
- Analitzar i assessorar les diferents àrees/departaments de l'Entitat/filials del Grup sobre criteris de comptabilització o qualsevol casuística que requereixin.
- Controlar el conjunt de relacions de les filials del Grup amb l'Entitat (condicions contractuals entre ambdues, seguiment del compliment de les estipulacions pactades...).
- Assegurar el compliment dels requeriments d'informació per garantir la fiabilitat de la informació elaborada.
- Desenvolupar i enfortir un sistema efectiu de controls comptables, fiscals i financers en el Grup.
- Controlar i supervisar la correcció dels registres comptables principals, tenint en compte la normativa vigent.

- Elaborar informes de seguiment que permetin analitzar i detectar qualsevol incidència en l'elaboració dels estats financers, així com analitzar-ne l'evolució.
- Elaborar la projecció anual del balanç i el compte de resultats i realitzar el seguiment i anàlisi del compliment de les esmentades projeccions.

#### 2.7.2.3. Back Office Centralitzat

L'Àrea de Back Office Centralitzat, en dependència jeràrquica de la Subdirecció General i Direcció de Mitjans i Tecnologia, forma part de la Primera Línia de Defensa i duu a terme, entre d'altres, les funcions següents relatives al control administratiu:

- Seguiment i control de les operacions d'actiu, passiu, valors i mitjans de pagament.
- Identificació de punts febles en l'operativa i promoure, si escau, propostes de millora.
- Control d'estocs d'efectiu a les oficines i als caixers automàtics.
- Control de proveïdors, compres i factures a pagar.

#### 2.7.2.4. Auditoria Interna

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

Les seves funcions i responsabilitats principals són:

- Actuar en concordança amb les normes internacionals reconegudes per a la pràctica de l'auditoria interna.
- Tenir una línia de report activa i efectiva amb els òrgans de govern.
- Proporcionar un nivell d'assegurament òptim sobre l'eficàcia dels processos i controls, així com el compliment de les polítiques i procediments interns.
- Establir, aplicar i mantenir un pla d'activitats d'auditoria interna, tenint en compte totes les activitats i el sistema de governança.
- Incloure en el pla d'activitats qualsevol treball o projecte especial sol·licitat pels òrgans de govern.
- Emetre accions correctores i/o oportunitats de millora basant-se en el resultat del treball realitzat, de conformitat amb el pla d'auditoria, i per a les que els responsables de la seva implantació han d'establir plans d'acció de resolució.
- Establir un procés de seguiment de les recomanacions de les auditories per assegurar que les accions s'han implantat eficaçment.

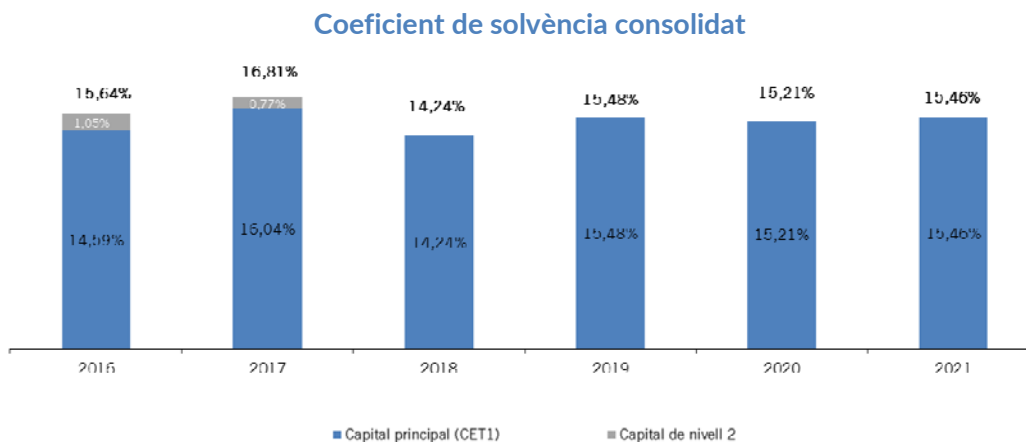
- Reportar a un nivell prou alt pel fet de ser capaç d'exercir les seves funcions de manera independent. En concret, reportar de forma periòdica als òrgans de govern sobre el compliment del pla d'activitats, així com el resultat de les activitats realitzades i els aspectes més rellevants i significatius detectats.

### 3. Solvència

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

La ràtio de capital total mesura la relació entre els requeriments de capital i els recursos propis i, d'acord amb la CRR i la CRD IV, ha de ser superior al 8 %, o bé superior al 10,5 % considerant els coixins addicionals de capital *buffers*, el 2,5 %. Per la seva banda, la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) mesura la relació entre els requeriments de capital i el capital de nivell 1 ordinari i s'ha de situar per sobre del 7 % (considerant els requeriments del Pilar 1, el 4,5 %, i els coixins addicionals de capital *buffers*, el 2,5 %). També es compleixen els requeriments de capital del Pilar 2, que se sumen als del Pilar 1 indicats anteriorment.

Al tancament de l'exercici 2021, la ràtio de capital total se situa en el 15,46 %, el mateix nivell que la ràtio CET1, i es manté substancialment per sobre del mínim exigint normativament i per la supervisió (Pilar 1 i 2 de Basilea i coixins addicionals de capital).





## 4. Recursos propis computables

---

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

### 4.1. Resum de les principals característiques dels elements computables

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

Els recursos propis bàsics o capital de nivell 1 ordinari (CET1) es caracteritzen per ser components dels recursos propis que es poden utilitzar immediatament i sense restricció per a la cobertura de riscos o de pèrdues quan se'n produeixin, estant registrada la seva quantia lliure de tot impost previsible en el moment en què es calcula. Aquests elements mostren una estabilitat i permanència en el temps, a priori, superior que la dels recursos propis de segona categoria, els quals s'expliquen en el paràgraf següent. Tal com es detalla en l'apartat 6.2 següent, els recursos propis bàsics del Grup Consolidable, en data 31 de desembre de 2021, estan formats per:

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

Els recursos propis bàsics es troben corregits per les deduccions següents: actius intangibles, incloent-hi l'efecte positiu pel tractament prudencial del programari després de la publicació del Reglament Delegat 2020/2176, actius de fons de pensions de prestacions definides i instruments de capital de nivell 1 ordinari d'ens del sector financer (per l'import que supera el llindar d'exempció de la deducció, considerat en termes agregats, d'acord amb allò que disposen els articles 48 i 49 de la CRR), els ajustos per valoració a causa dels requisits per valoració prudent (AVA) i el dèficit de provisions, d'haver-ne, corresponent a la insuficiència de cobertura d'exposicions dubtoses (d'acord amb allò que disposa l'article 47 de la CRR).

Per la seva banda, es consideren recursos propis de segona categoria o capital de nivell 2 els que es defineixen en la part segona, capítol IV, secció I de la normativa de solvència, amb els límits i deduccions establerts a la secció segona del mateix capítol. Aquests recursos propis, si bé s'ajusten a la definició de recursos propis establerta en la normativa vigent, es caracteritzen per tenir, a priori, més volatilitat i/o menys grau de permanència que els elements considerats com a recursos propis bàsics. En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no té recursos propis de segona categoria, i la totalitat dels recursos propis és de la màxima qualitat.

#### 4.2. Import dels recursos propis

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre de 2021, dels recursos propis computables del Grup Consolidable, indicant-hi cada un dels seus components i deduccions.

Concepte	Import
Capital	105.418
Reserves d'exercicis anteriors (inclou reserves de revaloració)	121.247
Menys: Valors propis	-4.314
Resultat de l'exercici atribuït a l'Entitat Dominant	11.332
Ajustos per valoració computables	7.715
Deduccions ( <i>amb ajustos transitoris</i> )	-27.630
Actius intangibles	-18.264
Actius de fons de pensions de prestacions definides	-370
Instruments de capital de nivell 1 ordinari del sector financer	-8.507
Tinences recíproques en el capital de nivell 1 ordinari	-122
Ajustos del capital de nivell 1 ordinari deguts a filtres prudencials <sup>2</sup>	-367
<b>Capital de nivell 1 ordinari (CET1)</b>	<b>213.768</b>
<b>Capital de nivell 2</b>	<b>-</b>
<b>Capital total</b>	<b>213.768</b>

En milers d'euros

#### 4.3. Conciliació del capital comptable i el capital regulador

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre de 2021, de la conciliació entre els elements del capital a l'efecte de la normativa de solvència i els fons propis i elements del balanç dels estats financers auditats del Grup a l'efecte de la normativa comptable.

---

<sup>2</sup> Es tracta dels ajustos per valoració a causa dels requisits per valoració prudent (AVA).

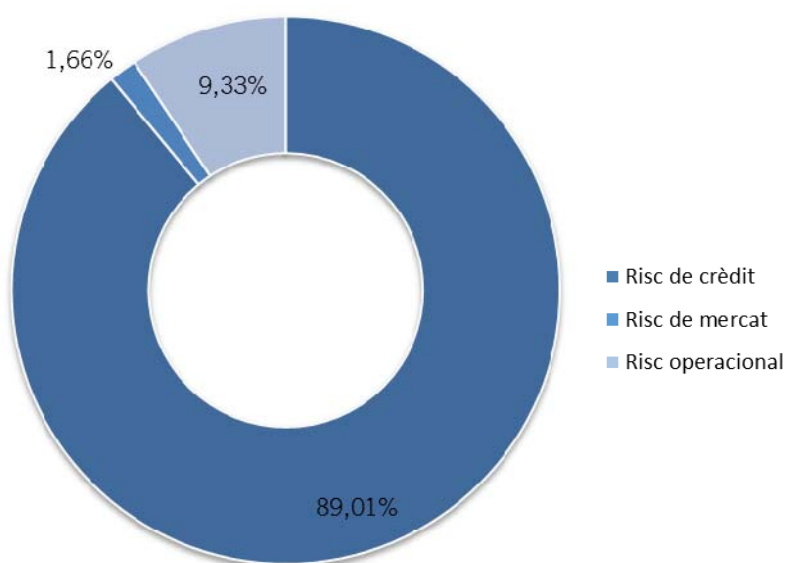
CONCILIACIÓ				
Concepte	Balanç comptable	Capital regulador	Diferència	Origen
Capital	105.418	105.418	0	
Reserves d'exercicis anteriors (inclou reserves de revaloració)	121.482	121.247	235	Ajustos i eliminacions per diferències en el mètode de consolidació
Menys: Valors propis	-4.436	-4.314	-122	Ajustos i eliminacions per diferències en el mètode de consolidació
Resultat de l'exercici atribuït a l'Entitat Dominant	15.000	11.332	3.156	Retribució del capital als socis
			512	Ajustos i eliminacions per diferències en el mètode de consolidació
<b>Total fons propis (EEFF)</b>	<b>237.464</b>			
Ajustos per valoració	7.116	7.715	657	Pèrdues i guanys actuàrials
			-1.256	Ajustos de consolidació
Interessos minoritaris	2.468	0	2.468	Participació dels accionistes minoritaris en el capital de Consumidors i Usuaris dels Enginyers
<b>Total patrimoni net (EEFF)</b>	<b>247.048</b>			
Deducció per actius intangibles		-18.264		
Actius intangibles	29.008	18.264	9.695	Amortització prudencial
			1.049	Ajustos i eliminacions en el mètode de consolidació
Deducció per actius de fons de pensions de prestacions definides		-370		
Actius de fons de pensions de prestacions definides	-	-		
Deducció per instruments de capital de nivell 1 ordinari del sector financer		-8.507		
Instruments de capital de nivell ordinari del sector financer	30.734	30.734		
Import no deduït (article 48 de la CRR)		22.227		
Deducció per ajustos del capital de nivell ordinari a causa de filtres prudencials		-367		
Deducció de les tinences recíproques en el capital de nivell ordinari		-122		
<b>Total deduccions</b>		<b>-27.630</b>		
<b>Capital de nivell 1 ordinari (CET1)</b>		<b>213.768</b>		
<b>Capital de nivell 2</b>		<b>-</b>		
<b>Capital total</b>		<b>213.768</b>		

En milers d'euros

## 5. Requeriments de recursos propis

A continuació, es mostra la distribució dels requeriments de recursos propis per tipus de risc el 31 de desembre de 2021.

**Distribució de requeriments de recursos propis**



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

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

### 5.1. Requeriments de recursos propis per risc de crèdit i contrapart

A continuació, es presenta l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable per raó del risc de crèdit (incloses les posicions en titulitzacions), en data 31 de desembre de 2021, calculat, per a cada una de les categories d'exposició detallades a l'article 112 de la CRR a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard, com un 8 % de les exposicions ponderades per risc (requeriments per Pilar 1).

Categoria de risc	Requeriments de recursos propis
Administracions centrals i bancs centrals	840
Administracions regionals i autoritats locals	0
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	420
Bancs multilaterals de desenvolupament	0
Organitzacions internacionals	0
Institucions financeres	3.665
Empreses	25.489
Minoristes	10.608
Exposicions garantides amb immobles	41.918
Exposicions en situació de mora	2.997
Exposicions d'alt risc	226
Bons garantits	0
Exposicions en renda variable	1.120
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	260
Altres exposicions	10.911
<b>Total requeriments per risc de crèdit calculats pel mètode estàndard</b>	<b>98.454</b>

En milers d'euros

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

Cal esmentar la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport a emprenedors i la seva internacionalització, a través de la qual s'assumeix plenament la definició de pime establerta en la Recomanació 2003/361/CE, assemblant-se, per tant, la definició de pime a la vigent en l'àmbit europeu, i s'aplica un factor corrector de 0,7619 dels requisits de recursos propis per risc de crèdit de petites i mitjanes empreses que compleixin allò que preveu l'article 501.2 de la CRR. Per al Grup Consolidable, l'aplicació d'aquest factor corrector ha suposat, en data 31 de desembre de 2021, una correcció dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable de 1.607 milers d'euros (inclosa en el quadre anterior).

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

Pel que fa al risc de liquidació de la cartera de negociació, atès que el 31 de desembre de 2021 no hi ha operacions que romanguin sense liquidar posteriorment a la data de liquidació acordada i tenint en compte allò que disposa l'article 378 de la CRR, els requeriments de recursos propis per aquest risc es consideren nuls.

Per la seva banda, l'import dels requeriments de recursos propis mínims del Grup Consolidable per risc de preu de la cartera de negociació, en data 31 de desembre de 2021, multiplicat, segons Pilar 1, pel 8 %, és de 1.842 milers d'euros.

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

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

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

D'acord amb allò que estableix l'article 351 de la CRR, els requeriments de recursos propis per risc de tipus de canvi i or segons el mètode estàndard es calculen multiplicant, segons Pilar 1, pel 8 % la suma de les posicions globals netes en divises, or<sup>3</sup> i divises instrumentals, sense tenir en compte el seu signe. En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no té requeriments de recursos propis per risc de tipus de canvi i de posició en or.

### 5.4. Requeriments de recursos propis per risc operacional

En data 31 de desembre de 2021, els requeriments de recursos propis mínims per risc operacional del Grup Consolidable, calculat aplicant una ràtio del 8 %, segons Pilar 1, ascendeixen a 10.319 milers d'euros. El càlcul dels esmentats requeriments s'ha realitzat seguint el mètode de l'indicador bàsic, segons es defineix a l'article 315 de la CRR. No es considera que existeixin aspectes rellevants que puguin comportar una assignació de capital addicional.

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

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

En data 31 de desembre de 2020, no hi ha requeriment de recursos propis per CVA.

---

<sup>6</sup> En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no manté cap posició en or.

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

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

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

- **Avaluació de les necessitats de capital per risc de crèdit:** per avaluar les necessitats de capital per risc de crèdit s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. Els requeriments de recursos propis mínims associats a aquest risc ascendeixen, en data 31 de desembre de 2021, a 98.454 milers d'euros (vegeu el detall corresponent a l'apartat 6.1 anterior).
- **Avaluació de les necessitats de capital per risc de concentració de crèdit:** per avaluar les necessitats de capital per risc de concentració de crèdit s'ha aplicat l'opció simplificada, calculant per a això els índexs de concentració sectorial i individual segons allò que estableix la Guia PACL. En data 31 de desembre de 2021, els requeriments de recursos propis mínims per risc de concentració de crèdit del Grup són nuls.
- **Avaluació de les necessitats de capital per risc d'ajust de valoració del crèdit:** per avaluar les necessitats de capital per risc d'ajust de valoració del crèdit s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre de 2021, no hi ha requeriments de recursos propis mínims associats a aquest risc (vegeu el detall corresponent a l'apartat 6.5 anterior).
- **Avaluació de les necessitats de capital per risc de mercat:** per avaluar les necessitats de capital per risc de mercat s'ha utilitzat el mètode estàndard establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre de 2021, els requeriments de recursos propis mínims per risc de mercat ascendeixen a 1.842 milers d'euros, tal com s'indica en els apartats 6.2 i 6.3 anteriors.
- **Avaluació de les necessitats de capital per risc operacional:** per avaluar les necessitats de capital derivades d'aquest risc s'ha aplicat el mètode de l'indicador bàsic establert en la normativa de solvència. En data 31 de desembre de 2021, els requeriments de recursos propis mínims per risc operacional del Grup són de 10.319 milers d'euros, tal com s'indica en l'apartat 6.4 anterior.

- Avaluació de les necessitats de capital per risc de tipus d'interès estructural de balanç: per avaluar les necessitats de capital associades a aquest risc s'ha aplicat l'opció simplificada, segons es defineix a la Guia PACL. D'acord amb l'esmentat càlcul, en data 31 de desembre de 2021, no escau realitzar cap assignació addicional de capital per a aquest risc.

El capital total necessari del Grup s'ha estimat mitjançant l'agregació de les necessitats de capital associades a cada un dels riscos indicats.

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

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

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

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

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

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

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



## 6. Principals riscos

---

### 6.1. Risc de crèdit

#### 6.1.1. Definició

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

#### 6.1.2. Política creditícia

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

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

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

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

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

### 6.1.3. Estructura de límits

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

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

Així mateix, l'estructura de límits incorpora:

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

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

### 6.1.4. Mitigació del risc

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

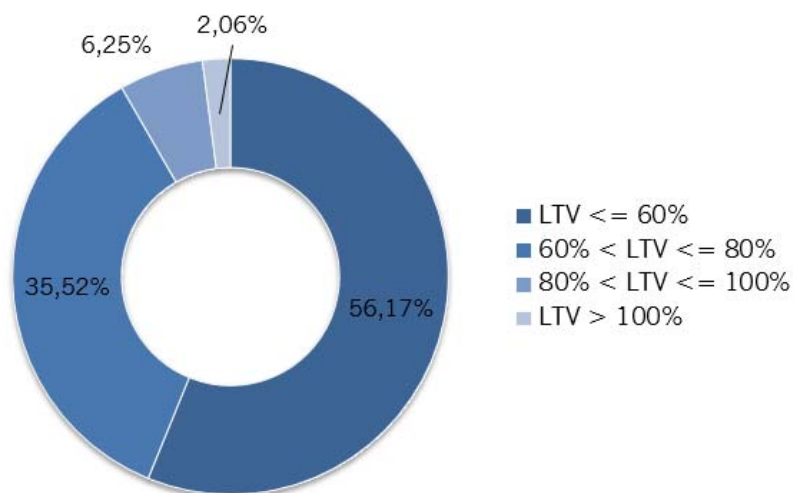
- Garanties personals basades en la solvència del sol·licitant i la seva capacitat de generació d'ingressos econòmics en relació amb el calendari d'amortització de l'operació sol·licitada.
- Avals facilitats per terceres parts, la solvència econòmica de les quals es pugui utilitzar per reforçar la garantia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

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

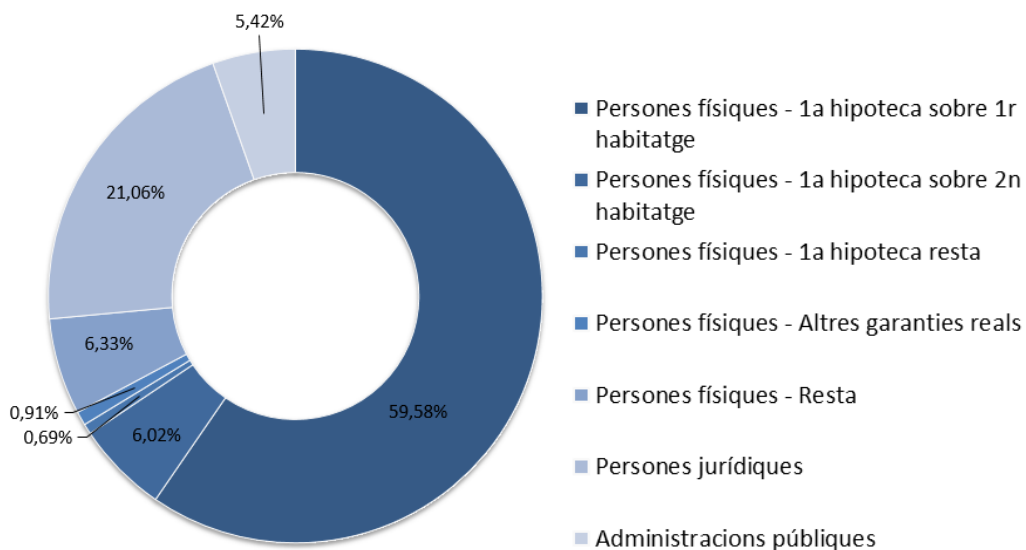
Cal assenyalar la col·lateralització elevada de tota la cartera creditícia del Grup, cosa que contribueix a millorar les seves ràtios de gestió. El percentatge d'operacions amb garantia real representa un 73,08 % del crèdit a la clientela total al tancament de l'exercici 2021.

Seguint la línia de diversificació i col·lateralització en la concessió de préstecs amb garantia hipotecària característica de l'Entitat, cal destacar que, durant l'exercici 2021, s'han concedit 1.360 operacions (1.101 durant l'exercici 2020) per un import mitjà de 168 milers d'euros (166 milers d'euros el 2020) i amb un *Loan to Value* mitjà del 63,37 % (63,98 % el 2020).

Distribució del *Loan to Value* (LTV)



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



### 6.1.5. Evolució de la morositat

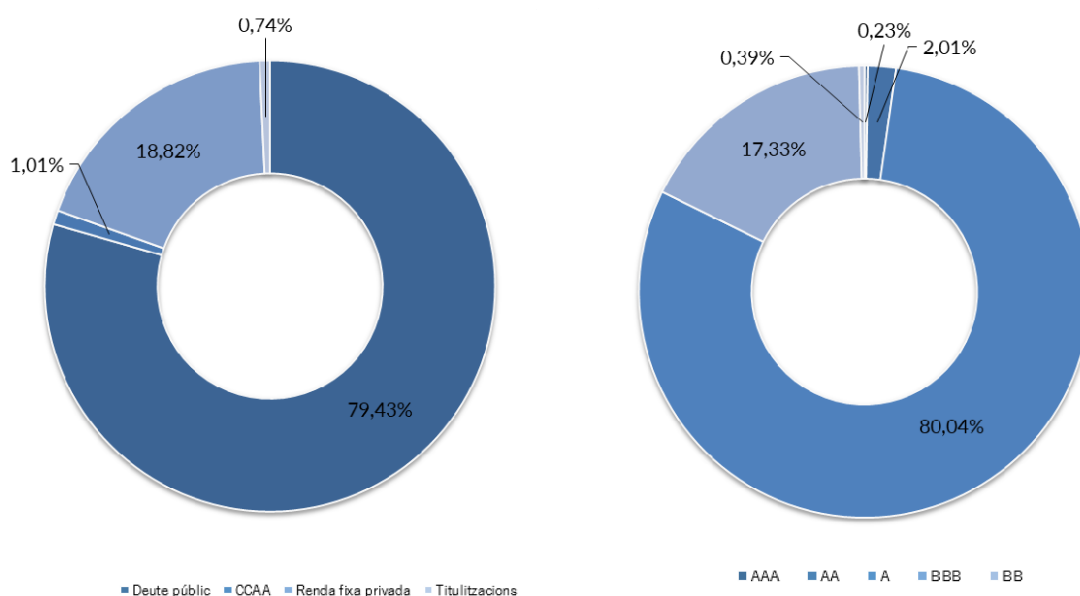
En data 31 de desembre de 2021, la taxa de morositat de Caixa d'Enginyers se situa en el 2,70 %, substancialment per sota del nivell de morositat mantingut pel sector, situat en el 4,29 % al tancament de l'exercici. Si s'hi incorporen els actius adjudicats, la ràtio de morositat és del 2,77 % el 31 de desembre de 2021.

### 6.1.6. Risc de crèdit i contrapart en les inversions financeres

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

A continuació, es presenta la distribució de la cartera d'inversions financeres del Grup Consolidat a nivell prudencial, excloent-hi la cartera de negociació, en data 31 de desembre de 2021, en funció dels diferents nivells de ràting i de la tipologia de deute.

**Distribució de la cartera d'inversions**



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

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

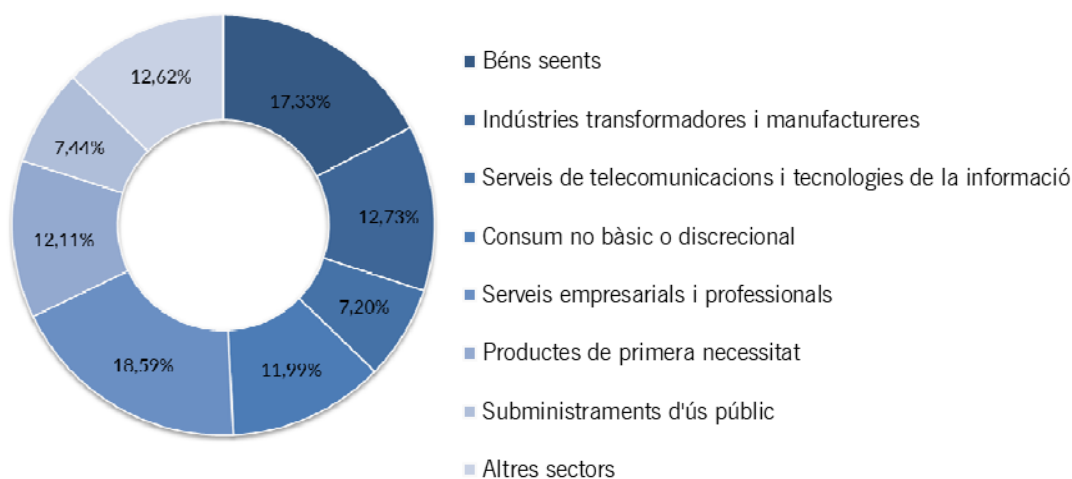
#### 6.1.7. Risc de concentració de crèdit

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

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

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

#### Concentració sectorial



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

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

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, aquestes es troben ben diversificades, i estan distribuïdes en 99 grups emissors qualificats, pràcticament en la seva totalitat, amb ràting igual o superior al grau d'inversió.

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

Veure apartats 2.3 i 2.8 dels comptes anuals consolidats.

#### 6.1.9. Exposició al risc de crèdit

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

A continuació, es presenta el saldo d'exposició original i provisions, en data 31 de desembre de 2021, determinades d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR.

Categoria d'exposició	Exposició original*	Provisions	Exposició neta
Administracions centrals i bancs centrals	1.426.111	-	1.426.111
Administracions regionals i autoritats locals	253.012	-	253.012
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	46.340	-	46.340
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-	-
Organitzacions internacionals	-	-	-
Institucions financeres	127.994	-392	127.602
Empreses	382.300	-5.556	376.744
Minoristes	365.976	-3.016	362.960
Exposicions garantides amb immobles	1.498.803	-2.165	1.496.638
Exposicions en situació de mora	57.445	-19.580	37.865
Exposicions d'alt risc	2.744	-862	1.882
Bons garantits	-	-	-
Exposicions en renda variable	13.987	-	13.987
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	3.246	-	3.246
Altres exposicions	118.519	-	118.519
<b>Total risc de crèdit</b>	<b>4.296.477</b>	<b>-31.571</b>	<b>4.264.906</b>

En milers d'euros

\* Exposició bruta d'ajustos de valor

En el següent quadre, es detalla el valor mitjà de l'exposició per risc de crèdit durant l'exercici 2021.

Categoria d'exposició	Mitjana de l'exposició original* del període
Administracions centrals i bancs centrals	1.389.596
Administracions regionals i autoritats locals	232.903
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	50.055
Bancs multilaterals de desenvolupament	-

Categoria d'exposició	Mitjana de l'exposició original* del període
Organitzacions internacionals	-
Institucions financeres	123.009
Empreses	384.624
Minoristes	371.158
Exposicions garantides amb immobles	1.481.812
Exposicions en situació de mora	57.110
Exposicions d'alt risc	2.825
Bons garantits	-
Exposicions en renda variable	13.469
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	4.877
Altres exposicions	110.477
<b>Total risc de crèdit</b>	<b>4.221.915</b>

En milers d'euros

\* Exposició mitjana bruta d'ajustos de valor

#### 6.1.10. Distribució geogràfica i per contrapart de les exposicions

A continuació, es presenta el detall, en data 31 de desembre de 2020, de les exposicions al risc de crèdit del Grup Consolidable, a les quals s'ha aplicat el mètode estàndard establert en la CRR per estimar els requeriments de recursos propis per risc de crèdit i dilució, desglossades per àrees geogràfiques.

Àrea geogràfica	Exposició original*
Espanya	3.919.150
Resta de països de la Unió Europea	307.598
Resta d'Europa	17.156
Estats Units	45.160
Resta d'Amèrica	4.406
Resta del món	3.007
<b>Total risc de crèdit</b>	<b>4.296.477</b>

En milers d'euros

\* Exposició bruta d'ajustos de valor

Per la seva banda, a continuació, es presenta la distribució per tipus de contrapart, en data 31 de desembre de 2021.

Categoria d'exposició	Exposició original*
Administracions centrals i bancs centrals	1.426.111
Administracions regionals i autoritats locals	253.012
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	46.340
Bancs multilaterals de desenvolupament	-



Categoria d'exposició	Exposició original*
Organitzacions internacionals	-
Institucions financeres	127.994
Empreses	382.300
Minoristes. De les quals:	
- Persones físiques	290.134
- Petites i mitjanes empreses	75.842
Exposicions garantides per béns immobles. De les quals:	
- Persones físiques	1.383.262
- Empreses i pimes	115.541
Exposicions en situació de mora	57.445
Exposicions d'alt risc	2.744
Bons garantits	-
Exposicions en renda variable	13.987
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	3.246
Altres exposicions	118.519
<b>Total risc de crèdit</b>	<b>4.296.477</b>

En milers d'euros

\* Exposició bruta d'ajustos de valor

#### 6.1.11. Venciment residual de les exposicions

A continuació, es presenta la distribució per termini de venciment residual, en data 31 de desembre de 2021, de les exposicions al risc de crèdit del Grup Consolidable, determinat d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR.

Categoria d'exposició	Termini de venciment residual en data 31 de desembre de 2021						
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Sense venciment	Total
Administracions centrals i bancs centrals	509.630	8.445	29.245	587.365	286.375	5.051	1.426.111
Administracions regionals i autoritats locals	-	85.901	66.970	56.651	43.464	26	253.012
Entitats del sector públic i altres institucions públiques	793	7.011	14.811	5.185	18.540	-	46.340
Bancs multilaterals de desenvolupament	-	-	-	-	-	-	-
Organitzacions internacionals	-	-	-	-	-	-	-
Institucions financeres	5.962	17.538	8.952	29.076	17.990	48.476	127.994
Empreses	732	6.550	33.093	251.884	88.889	1.152	382.300
Minoristes	24.578	46.109	18.132	67.749	72.806	136.603	365.977
Exposicions garantides amb immobles	38.736	482	1.012	24.440	1.434.132	-	1.498.802
Exposicions en situació de mora	14.909	159	2.078	6.901	33.254	144	57.445

Categoria d'exposició	Termini de venciment residual en data 31 de desembre de 2021						
	A la vista	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Sense venciment	Total
Exposicions d'alt risc	-	-	-	-	2.744	-	2.744
Bons garantits	-	-	-	-	-	-	-
Exposicions en renda variable	-	-	-	-	-	13.987	13.987
Exposicions davant d'institucions d'inversió col·lectiva	-	-	-	-	-	3.246	3.246
Altres exposicions	9.286	-	-	-	-	109.233	118.519
<b>Total risc de crèdit</b>	<b>604.626</b>	<b>172.195</b>	<b>174.293</b>	<b>1.029.251</b>	<b>1.998.194</b>	<b>317.918</b>	<b>4.296.477</b>

En milers d'euros

Exposició bruta d'ajustos de valor

#### 6.1.12. Distribució geogràfica i per contraparts de les posicions deteriorades

##### 6.1.12.1. Exposicions deteriorades per contrapart

A continuació, es presenta el valor de les exposicions deteriorades i de les exposicions que es troben en situació de mora, en data 31 de desembre de 2021, desglossades per tipus de contrapart i determinades d'acord amb el mètode estàndard establert en la CRR, juntament amb l'import de les pèrdues per deteriorament i de les provisions per a riscos i compromisos contingents constituïdes sobre aquestes exposicions en la mateixa data.

Categoria d'exposició	Exposicions en situació de mora	Correcció de valor per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents
Empreses	1.826	769
Minoristes	9.752	6.370
Exposicions garantides per béns immobles	45.867	12.442
<b>Total</b>	<b>57.445</b>	<b>19.581</b>

En milers d'euros

##### 6.1.12.2. Exposicions deteriorades per àrea geogràfica

Per la seva banda, a continuació, es presenta el valor de les exposicions deteriorades i de les exposicions que es troben en situació de mora, en data 31 de desembre de 2021, desglossades per àrees geogràfiques, juntament amb l'import de les pèrdues per deteriorament i de les provisions per a riscos i compromisos contingents constituïdes sobre aquestes exposicions en la mateixa data.

Àrea geogràfica	Exposicions en situació de mora	Correcció de valor per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents
Espanya	57.436	19.573
Resta d'Europa	2	1
Resta del món	7	7
<b>Total</b>	<b>57.445</b>	<b>19.581</b>

En milers d'euros

#### 6.1.13. Variacions produïdes durant l'exercici 2021 en les pèrdues per deteriorament i provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit

Les variacions que s'han produït durant l'exercici 2021 en les pèrdues per deteriorament per risc de crèdit comptabilitzades pel Grup Caixa d'Enginyers i en les provisions per a riscos i compromisos contingents per risc de crèdit s'ajusten a allò que disposa l'annex IX de la Circular 4/2017.

A més, es presenta el detall de les variacions produïdes durant l'exercici 2021 en les correccions de valor per deteriorament d'actius i en les provisions per a riscos i compromisos contingents per raó de risc de crèdit.

Concepte	Correcció de valor per deteriorament d'actius financers	Provisions per a riscos i compromisos contingents	Total
Saldo a l'inici de l'exercici 2021	29.440	1.257	30.697
Dotacions netes amb càrrec a resultats	9.549	1.501	11.050
Recuperació d'importats dotats en exercicis anteriors	-5.959	-1.566	-7.525
Utilitzacions	-2.408	-	-2.408
Saldo al tancament de l'exercici 2021	30.622	1.192	31.814

En milers d'euros

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

Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació a l'inici de l'exercici	24.477
<b>Addicions</b>	<b>1.854</b>
Càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	1.687
Càrrec directe en el compte de pèrdues i guanys	133
Productes vençuts i no cobrats	34
Altres conceptes	-
<b>Recuperacions/Baixes</b>	<b>-1.186</b>
Per cobrament en efectiu	-624
Per cobrament en efectiu de productes vençuts i no cobrats	-41
Per condonació	-267
Per adjudicació d'actiu material	-254
Per altres conceptes	-
Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació al final de l'exercici	25.145

En milers d'euros

#### 6.1.14. Programes de garanties públiques i moratòries en resposta a la crisi de la COVID-19

La informació dels programes de garanties públiques i moratòries en resposta a la crisi de la COVID-19 es pot consultar en els apartats 2.3 i 23 dels comptes anuals consolidats.

En data 31 de desembre de 2021, no hi ha operacions amb moratòria legal o sectorial encara vigent.

Pel que fa a la concessió de préstecs ICO i davant de la prolongació dels efectes de la crisi, s'han adoptat noves mesures enfocades a mitigar els problemes de liquiditat d'empreses i autònoms, continuant amb la línia de suport a la solvència de les empreses establertes en reials decrets anteriors. Entre les esmentades mesures, es va ampliar la data límit per a la concessió d'aval públics per atendre les necessitats de liquiditat d'autònoms i empreses des del 31 de desembre de 2020 fins al 30 de juny de 2021.

La concessió de préstecs ICO s'ha produït després de l'avaluació de la viabilitat empresarial, descartant aquelles empreses que per la seva situació de deteriorament de la qualitat creditícia no només no podrien superar l'impacte de la incertesa econòmica actual, sinó que a més tindrien serioses dificultats en un entorn que recuperés la normalitat.

En data 31 de desembre de 2021, el saldo disposat de les operacions concedides amb garantia pública ascendeix a 57.758 milers d'euros (45.053 milers d'euros el 31 de desembre de 2020), corresponent un 97 % de l'esmentat saldo a finançament a empreses, en data 31 de desembre de 2021 i 2020, del qual un 66 % correspon a pimes (69 %, en data 31 de desembre de 2020). El saldo garantit de les esmentades operacions equival a un 77 % del seu import el 31 de desembre de 2021 i 2020.

Durant l'exercici 2021, s'han concedit un total de 76 préstecs ICO (353 durant l'exercici 2020) per un import de 16.683 milers d'euros (45.939 milers d'euros durant l'exercici 2020).

#### 6.1.15. Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable

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

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

A continuació, es presenta el detall de l'exposició creditícia del Grup Consolidable al risc de contrapart, en data 31 de desembre de 2021, estimada com l'import de l'exposició creditícia del Grup Consolidable pels instruments financers enumerats en el paràgraf anterior, neta de l'efecte dels corresponents acords de compensació contractual i de les garanties rebudes de les contraparts de les operacions.

Informació sobre el risc de crèdit de contrapart del Grup Consolidable	
Valor raonable positiu dels contractes	-
Exposició creditícia després de la compensació	2.137
Menys: Efecte de les garanties rebudes	-
<b>Exposició creditícia en derivats després de la compensació i de les garanties</b>	<b>2.137</b>

En milers d'euros

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

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

#### 6.1.16. Operacions amb derivats de crèdit

En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no té contractades operacions de derivats de crèdit.

#### 6.1.17. Mètode estàndard

##### 6.1.17.1. Identificació de les agències de qualificació externa utilitzades

En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable utilitza qualificacions de les agències de qualificació externa (ECAI) elegibles, concretament Standard & Poor's, Moody's Investors Service i Fitch Ratings, i no s'hi han produït canvis durant l'exercici.

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

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

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

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

En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable no ha realitzat assignació de qualificacions creditícies d'emissions públiques de valors a actius comparables.

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

En el càlcul del capital necessari per risc de crèdit, en data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable ha aplicat únicament tècniques de reducció del risc en el cas d'exposicions que comptin amb garanties dineràries o pignoratives sobre valors de deute públic espanyol i de comunitats autònomes o bé amb aval ICO, ICF o mitjançant societats de garantia recíproca. L'impacte d'aquestes tècniques de reducció del risc no és significatiu, ja que s'ha aplicat una reducció en l'exposició de 61.344 milers d'euros, sobre una base d'exposició al risc de crèdit (net d'ajustos de valor i provisions i exclouent-hi l'exposició en titulitzacions inversores) de 4.256.430 milers d'euros.

#### 6.1.18. Operacions de titulització

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

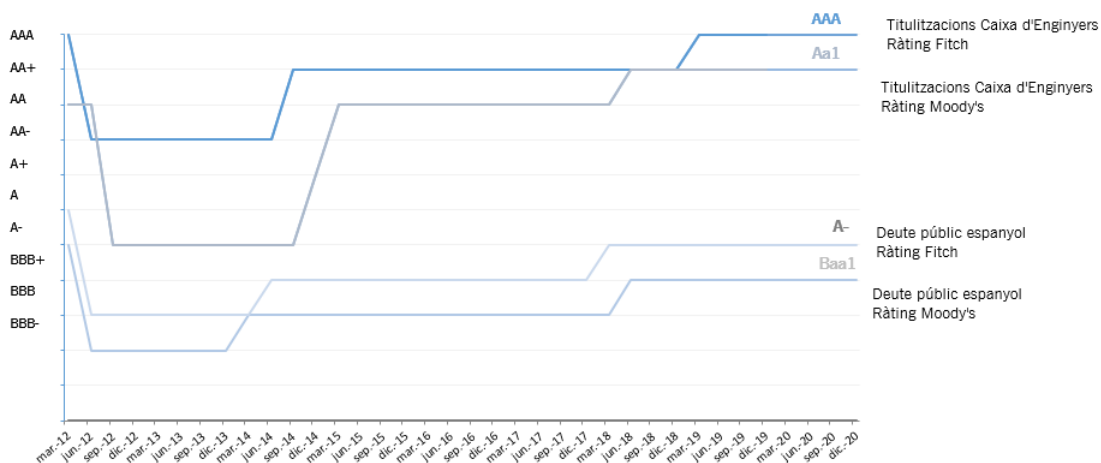
L'Entitat ha participat en el passat en la creació de cinc operacions de titulització multicedents d'actius hipotecaris, de les quals una titulització segueix viva el 31 de desembre de 2021. Amb caràcter general, l'Entitat presta, a aquestes operacions, cobertura d'una part del risc de crèdit associat a les emissions realitzades pels fons de titulització d'actius mitjançant l'adquisició de determinats trams subordinats de les esmentades emissions ("trams de primeres pèrdues"), emesos pels fons de titulització.

A aquests cinc programes de titulització hipotecària multicedents, l'Entitat hi va aportar, en el seu conjunt, préstecs hipotecaris per un import inicial de 341 milions d'euros. L'import pendent d'amortització d'aquests préstecs per a la titulització viva, en data 31 de desembre de 2021, és de 5.672 milers d'euros.

A més, l'Entitat va realitzar, com a cedent única, dos programes de titulització d'actius hipotecaris, el fons Caixa Enginyers TDA 1, Fons de Titulització d'Actius, i el fons Caixa Enginyers AyT 2, Fons de Titulització d'Actius, durant els exercicis 2009 i 2012, respectivament. L'import inicial dels préstecs hipotecaris titulitzats en el conjunt de les dues emissions esmentades va ascendir a 720 milions d'euros. L'import pendent d'amortització dels esmentats préstecs, en data 31 de desembre de 2021, és de 294.884 milers d'euros.

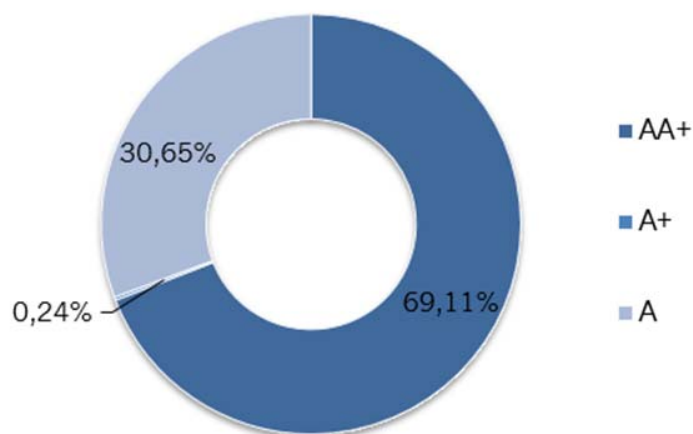
A continuació, es mostra l'evolució dels ràtings que corresponen al tram sènior de la titulització del Caixa Enginyers AyT2.

### Evolució del ràting de les titulitzacions de Caixa d'Enginyers



A continuació, es mostra la distribució per ràting, en data 31 de desembre de 2021, dels bons emesos pels esmentats programes de titulització que l'Entitat manté en cartera, als quals s'ha aplicat la metodologia d'assignació de ràting definida en la CRR quan hi ha més d'un ràting, sent la qualificació més baixa per a les titulitzacions pel fet de disposar d'una o de dues avaluacions creditícies de diferents agències de ràting.

#### Distribució per ràting dels programes de titulització



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



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

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

A continuació, es presenta un detall de les posicions mantingudes en operacions de titulització inversores, en data 31 de desembre de 2021, a les quals aplica, a l'efecte del càlcul dels seus requeriments de recursos propis per risc de crèdit, el tractament que disposa l'article 405 de la CRR.

Classificació	Import de l'exposició*	
Entitat originadora: exposicions totals	-	
Entitat inversora: exposicions totals	8.479	
Desglossament de les posicions vives per nivell de qualitat creditícia a l'inici	Nivell de qualitat creditícia 1	8.479
	Nivell de qualitat creditícia 2	-
	Nivell de qualitat creditícia 3	-
	Nivell de qualitat creditícia 4	-
	Resta de nivells i sense qualificar	-

\*Imports nets de cobertures i en milers d'euros

#### 6.1.19. Altres riscos associats a les inversions creditícies

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

#### 6.2. Risc de mercat

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

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

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

Tipus d'actiu	Cartera de negociació		
	VaR	VaR Condicional	Component VaR
Total	326	412	-
Renda fixa	410	540	168
Renda variable	196	249	158
Fons d'inversió	0	0	0
Suma de VaR i VaR Condicional	606	789	-
Efecte de diversificació*	280	377	-

*VaR calculat amb un interval de confiança del 99 % i un horitzó temporal d'un dia.*

En data 31 de desembre de 2021, el Grup Consolidable, tal com s'indica en els apartats 6.2 i 6.3 anteriors, està subjecte a requeriments de recursos propis associats a la cartera de negociació per un import de 1.842 milers d'euros.

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

A continuació, es presenta el detall dels requeriments de recursos propis per risc de mercat del Grup Consolidable, en data 31 de desembre de 2021, multiplicat, segons Pilar 1, pel 8 %.

Tipus de risc	Import dels requeriments de recursos propis
Risc de posició en la cartera de renda fixa	1.058
Risc de posició en accions i participacions	784
Risc de posició en matèries primeres	-
Risc de liquidació	-
Risc de tipus de canvi	-
<b>Import en data 31 de desembre de 2021</b>	<b>1.842</b>

En milers d'euros

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

### 6.3. Risc operacional

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 6.4. Risc de tipus d'interès

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

Caixa d'Enginyers disposa de l'eina de gestió d'actius i passius FIS Ambit Focus per a l'avaluació de la seva exposició al risc de tipus d'interès, que permet analitzar, estàticament, els *gaps* de venciment o repreciaió entre actius i passius, la sensibilitat o el valor econòmic i, dinàmicament, la simulació del marge financer, així com les seves sensibilitats a variacions de tipus d'interès.

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

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

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

- Les previsions econòmiques nacionals i internacionals.
- Les previsions de tipus d'interès i diferencials.
- Les desigualtats en l'estructura del balanç.
- L'evolució dels actius i els passius sensibles.
- L'evolució del marge d'interès de l'Entitat.
- La sensibilitat del valor econòmic del balanç al risc estructural de tipus d'interès.
- La sensibilitat del marge d'interès, a 12 mesos, al risc estructural de tipus d'interès.

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

En data 31 de desembre de 2021, la sensibilitat del valor econòmic de l'Entitat a un moviment paral·lel de la corba de tipus d'interès de -200 punts bàsics<sup>4</sup> se situa en un -3,56 %. La simulació del marge d'interès a un any, tenint en compte el manteniment de l'estructura de balanç, mostra una sensibilitat a moviments paral·lels de les corbes de tipus d'interès de -200 punts bàsics<sup>4</sup> del -8,91 %.

A més, l'EBA estableix sis escenaris de gestió per mesurar la sensibilitat del valor econòmic. En l'escenari més advers per al balanç de Caixa d'Enginyers, la sensibilitat del valor econòmic se situa en el -6,24 %, significativament inferior al llindar definit per l'EBA, que se situa a partir del 15 % en sensibilitat.

---

<sup>4</sup> Tal com s'estableix en les indicacions de l'estat RII, s'estableix un sòl en la corba desplaçada en l'escenari de baixada de tipus de -100 punts bàsics (p.b.) per als venciments immediats, sòl que augmenta en 5 punts bàsics per any, fins a arribar a un 0 % per a venciments a 20 anys o superiors. Aquest sòl és un sòl absolut, que s'aplica a la corba de tipus resultant després del desplaçament. En cas que els tipus observats en l'escenari base siguin inferiors als esmentats tipus mínims, s'aplicarà el tipus d'interès observat més baix, encara que sigui inferior al sòl absolut.

Les xifres assenyalades posen de manifest que un potencial moviment advers en les corbes de tipus d'interès suposaria un impacte reduït per al valor econòmic i un altre de més significatiu per al marge d'interès de l'Entitat i, per extensió, del Grup. La raó de la sensibilitat del marge d'interès és compartida amb la resta del sector financer després d'anys de política monetària expansiva que han portat pràcticament a la no remuneració dels dipòsits, per la qual cosa l'efecte de les baixades de tipus d'interès en l'actiu sensible no pot ser compensat pel passiu sensible. Si bé, en termes econòmics, els efectes dels escenaris adversos són reduïts, les diferents carteres comptables en què s'ubiquen els actius i passius impliquen que l'efecte en el patrimoni net del moviment de tipus d'interès pugui ser rellevant a curt termini. L'impacte es diluiria a mitjà termini per anar vençant les emissions en cartera.

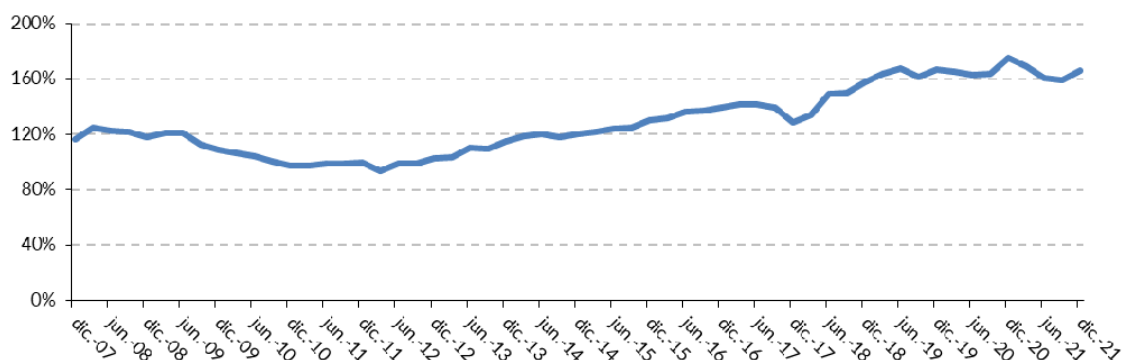
### 6.5. Risc de liquiditat

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

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

Cal destacar la ràtio favorable de liquiditat estructural (definida com el quocient entre els dipòsits i el crèdit de la clientela) mantinguda històricament pel Grup Caixa d'Enginyers que, en data 31 de desembre de 2021, se situa en el 165,92 %.

Evolució de la ràtio de liquiditat estructural



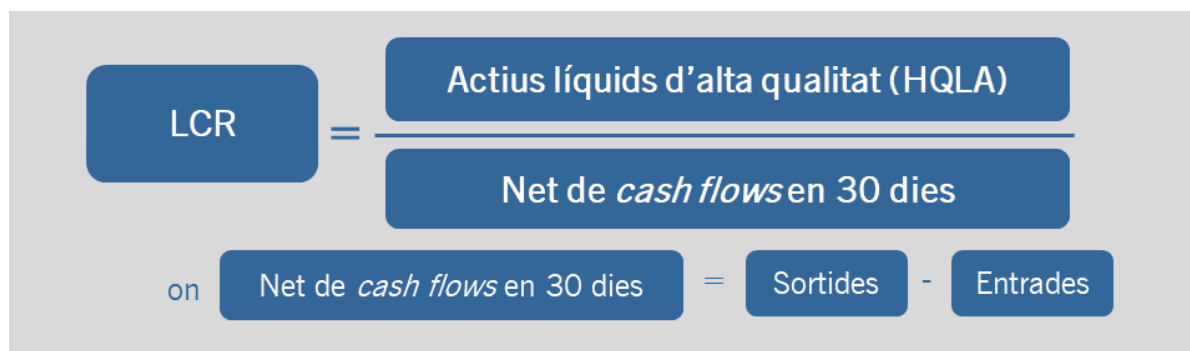
La situació folgada de liquiditat mantinguda pel Grup Caixa d'Enginyers, a més de formar part de l'estratègia de negoci del Grup, és a causa del perfil de socis amb qui treballa i la seva elevada fidelitat amb l'Entitat a conseqüència del model societari, ja que també en són els propietaris.

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

### 6.5.1. LCR i NSFR

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

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



Per la seva banda, la ràtio NSFR permet conèixer la capacitat de resistència en un any mesurant la proporció dels fons de finançament estable sobre els actius que requereixen finançament,

perseguint l'estabilitat a llarg termini en el finançament mitjançant un millor *matching* en els venciments entre actiu i passiu.

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

Ambdues ràtios s'han mantingut en nivells elevats durant l'exercici. Concretament, en data 31 de desembre de 2021, la ràtio LCR se situa en un 395 % (el requeriment regulador és el 100 %), i la ràtio NSFR estimada, en un 178 %.

A continuació, es mostren les dades de la ràtio LCR per a cada trimestre de 2021 calculades com la mitjana simple de les observacions de final de mes al llarg dels dotze mesos anteriors a l'acabament de cada trimestre.

Trimestre que acaba el:	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021
Nombre de punts de les dades utilitzades en el càlcul de les mitjanes:	12	12	12	12
<b>Coixí de liquiditat</b>	<b>1.389.786</b>	<b>1.402.540</b>	<b>1.405.631</b>	<b>1.364.139</b>
<b>Total de sortides d'efectiu netes</b>	<b>335.742</b>	<b>333.596</b>	<b>335.751</b>	<b>326.768</b>
<b>Ràtio de cobertura de liquiditat</b>	<b>413 %</b>	<b>420 %</b>	<b>418 %</b>	<b>417 %</b>

*Imports en milers d'euros*

### 6.5.2. Liquiditat disponible

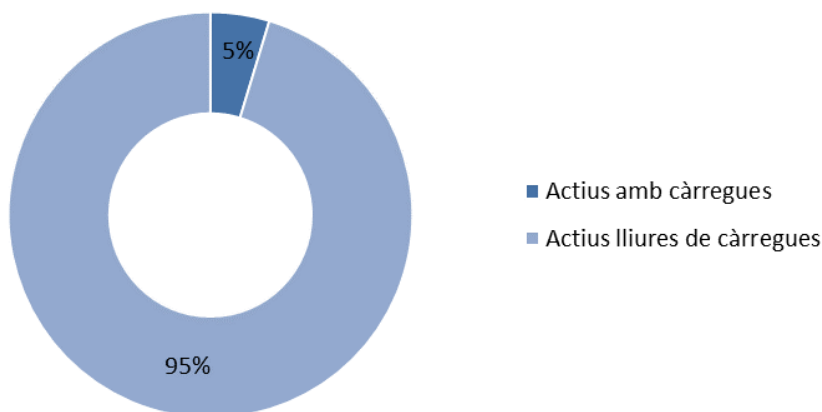
La xifra interna de Tresoreria Disponible Valor Avui, definida com el saldo en compte corrent del Banc d'Espanya, el saldo associat a la possibilitat de venda en simultànies o repo, la part no disposada de la pòlissa al Banc d'Espanya i l'import dels actius cedibles a facilitats diàries del Banc Central Europeu, se situa en aproximadament 1.218 milions d'euros al tancament de l'exercici 2021 i representa el 30,83 % de l'actiu de l'Entitat. Hi ha actius addicionals que permeten obtenir liquiditat amb data valor futura.

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

### 6.5.3. Gravamen sobre actius (*asset encumbrance*)

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

### Distribució d'actius



Els actius compromesos el 31 de desembre de 2021 s'eleven a 217 milions d'euros, i el 95 % dels esmentats actius estan lliures de càrregues. Els passius financers associats als actius gravats ascendeixen, al tancament de 2021, a 203 milions d'euros.

Actius	Actius amb càrregues	Actius lliures de càrregues
Crèdits i préstecs	-	2.121.824
Instruments de capital	-	19.059
Valors representatius de deute	216.624	949.050
Resta d'actius	-	669.271
<b>Total</b>	<b>216.624</b>	<b>3.759.204</b>

En milers d'euros

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

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

### 6.6. Palanquejament

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



ràtio de palanquejament s'ha calculat sense aplicar l'esmentat benefici d'exclusió i es troba per sobre de qualsevol mínim regulador.

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

A continuació, es mostra el detall dels elements que formen la ràtio de palanquejament del Grup Consolidable al tancament de l'exercici 2021, segons la definició transitòria. En l'esmentada data, la ràtio se situa en un 5,35 %, àmpliament per sobre del mínim que proposa el Comitè de Basilea.

Capital de nivell 1	213.768
Actius en balanç i d'altres fora de balanç	3.992.071
Operacions de finançament de valors <sup>5</sup>	-
Derivats: mètode d'exposició original	2.137
Altres partides fora de balanç	99.880
Altres actius	3.917.684
Actius deduïts del capital de nivell 1	-27.630

En milers d'euros

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

## 6.7. Risc reputacional

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

<sup>5</sup> Exposició segons l'article 429 *quater* de la CRR.

## 6.8. Participacions i instruments de capital

### 6.8.1. Criteris de classificació, valoració i comptabilització

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

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

### 6.8.2. Informació quantitativa

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

## 7. Informació sobre remuneracions

---

Segons s'estableix a l'article 85 de la Llei 10/2014 sobre ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, les entitats han de divulgar i actualitzar, amb una periodicitat almenys anual, la informació relativa a les seves polítiques i pràctiques de remuneració que es detalla en la part vuitena de la CRR.

A més, cal destacar els següents documents vigents en l'àmbit regulador i supervisor en matèria de remuneracions:

- Directrius ESMA/2013/606 sobre polítiques i pràctiques de remuneració publicades per l'Autoritat Europea de Valors i Mercats (d'ara endavant, ESMA).
- Reial Decret 84/2015, pel qual es desplega la Llei 10/2014 sobre ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
- Directrius EBA/GL/2016/06 sobre polítiques i pràctiques de remuneració relacionades amb la venda de productes i la prestació de serveis de banca minorista.
- Circular 2/2016 del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Llei 5/2019, de 15 de març, reguladora dels contractes de crèdit immobiliari (d'ara endavant LCCL), que trasllada la Directiva 2014/17/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 4 de febrer de 2014, sobre els contractes de crèdit formalitzats amb els consumidors per a béns immobles d'ús residencial.
- Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents, pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades (d'ara endavant IDD); de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals.
- Reglament Delegat (UE) 2021/923 de la Comissió, de 25 de març de 2021, pel qual es complementa la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell respecte a les normes tècniques de regulació per les quals s'estableixen els criteris de definició de les responsabilitats de direcció, les funcions de control, les unitats de negoci importants i la incidència significativa en el perfil de risc d'una unitat de negoci important, i s'estableixen els criteris per determinar els membres del personal o les categories de personal les activitats professionals dels quals tenen una incidència en el perfil de risc de l'Entitat comparable en importància a la dels membres del personal o les categories de personal als quals es refereix l'article 92, apartat 3, de l'esmentada Directiva.
- Directrius EBA sobre polítiques de remuneració adequades segons la Directiva 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04).

- Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers.

### 7.1. Política de Remuneració i òrgans responsables

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

El Consell Rector de Caixa d'Enginyers és el màxim òrgan decisor i garant en l'aplicació de la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers. Malgrat això, el Consell Rector delega en la Comissió Executiva de Caixa d'Enginyers la seva aprovació. L'esmentat òrgan té la responsabilitat de comprovar, amb periodicitat mínima anual, el grau de compliment de la Política Retributiva.

L'anàlisi de l'esmentat grau de compliment està delegada, al seu torn, en la Comissió de Nomenaments i Retribucions, les funcions principals de la qual són proposar, informar i supervisar les qüestions relatives a la Política Retributiva del Grup Caixa d'Enginyers, la selecció, nomenament i cessament d'alts directius i personal clau i les funcions de control intern, que inclou la seva avaluació inicial i periòdica respecte als criteris d'idoneïtat regulats per la legislació vigent, així com donar assistència especialitzada al Consell Rector, a la seva Comissió Executiva i als Consells d'Administració de les filials del Grup Caixa d'Enginyers (que coneixeran i vetllaran perquè en la Política Retributiva es recullin els criteris i normes d'aplicació adequats a la seva estructura, volum i perfil de risc) dins del seu àmbit d'actuació.

Pel que fa a la valoració de la idoneïtat dels candidats, és la Comissió Executiva la que resol sobre la idoneïtat o no del personal subjecte (consellers i personal clau), que ha de ser ratificada pel Consell Rector. La Política de Selecció i Nomenaments, aprovada pel Consell Rector, recull l'avaluació de la idoneïtat del candidat, segons determinats requisits d'honorabilitat professional, i té en compte aspectes com la trajectòria, l'experiència i els coneixements, els quals han de ser adequats a les funcions que han d'exercir. L'esmentada política articula mecanismes perquè el Consell Rector, en el seu conjunt, disposi de les competències adequades per desenvolupar les seves funcions i dur a terme un bon govern de l'Entitat, d'acord amb la seva escala, volum i complexitat. Els procediments de selecció dels membres del Consell afavoreixen la diversitat d'experiències i de coneixements i eviten tendències que puguin implicar alguna discriminació.

A continuació, detallem les funcions principals de la Comissió de Nomenaments i Retribucions:

- Revisar la vigència de la Política Retributiva: a proposta de l'Alta Direcció, amb l'assessorament de la Direcció de Persones, ha de revisar que la política s'ajusta a la normativa legal vigent, així com a la realitat del Grup Caixa d'Enginyers pel que fa a línies de negoci, gestió de riscos i àmbit d'aplicació, que es poden veure afectades per qualsevol canvi rellevant dins de l'estructura organitzativa de l'Entitat o per un canvi significatiu en el seu perfil de risc, havent, si escau, de revisar els criteris de remuneració del Col·lectiu Identificat.

- Definir el Col·lectiu Identificat: analitza els canvis en l'estructura retributiva que afectin aquest col·lectiu, verificant la seva coherència amb la política, les polítiques internes en matèria de solvència i gestió del risc, i revisa la seva adequació al marc normatiu prudencial.
- Realitzar una avaluació anual i independent: a través de l'informe anual que realitza la funció d'Auditoria Interna, ha d'avaluar l'aplicació correcta de la política.

Per assegurar el compliment de la normativa respecte a les Directrius d'ESMA, a les Directrius EBA, a allò establert en la LCCI i en la legislació de Distribució d'Assegurances, la Comissió de Nomenaments i Retribucions se serveix de la revisió realitzada per la funció de Compliance, que ha d'analitzar, amb caràcter previ a la presentació davant de la Comissió, les propostes retributives presentades per l'Alta Direcció sobre el Col·lectiu MiFID, el Col·lectiu EBA, e Col·lectiu IDD i el Col·lectiu LCCI.

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

- Àrea de Persones: dissenya el Sistema de Remuneració segons els principis i criteris recollits en la Política Retributiva, així com el seu seguiment i aplicació. També s'encarrega d'adreçar els informes de Compliance i d'Auditoria Interna, resultat de les revisions recollides, a la Comissió de Nomenaments i Retribucions per avaluar l'aplicació correcta de la política.
- Àrea de Gestió Global del Risc: controla que no es depassi el nivell de risc tolerat i aprovat pel Grup Caixa d'Enginyers en allò que estigui relacionat amb la definició de les polítiques de gestió del risc.
- Departament de Compliance: supervisa que el disseny de la remuneració dels professionals que poden exercir un efecte significatiu en la prestació de serveis al soci (àmbit de productes i serveis d'inversió o auxiliars, venda de productes bancaris i d'assegurances a socis minoristes, inclosos els crèdits immobiliaris afectes a l'LCCI) s'ajusti a la normativa i legislació aplicable, especialment a la prevista en matèria de normes de conducta.
- Auditoria Interna: revisa periòdicament el disseny, aplicació i efectes de la Política Retributiva i que aquesta s'executi d'acord amb el definit i aprovat pels òrgans de govern del Grup Caixa d'Enginyers. Comprova l'exactitud de la informació reflectida als informes públics, incloent les dades retributives.

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

La Comissió de Nomenaments i Retribucions està formada per un mínim de tres i un màxim de sis membres, que han de tenir la condició de consellers que no siguin executius, i designats pel Consell Rector a proposta del president. En data 31 de desembre de 2021, la Comissió està formada pels següents membres.

	Càrrec
Augusto Rafael Bou Camps	President
Pedro A. Hernández del Santo	Secretari
Félix Masjuan Teixidó	Vocal
Ignacio Vinuesa Gimeno	Vocal
Antoni Santamans Olivé	Vocal
Pedro Marín Giménez	Vocal

Cal afegir que l'exercici del càrrec de membre de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i la Comissió Executiva no dona dret a cap retribució, si bé els seus membres han de ser compensats per les despeses que els origini la seva funció; a més, podran ser compensats per l'assistència a les reunions i per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes que seran fixades per l'Assemblea General.

A l'Assemblea General Ordinària, celebrada el 9 de juny de 2021, es va aprovar mantenir la dieta de 1.000 euros als consellers de l'Entitat per les seves actuacions col·lectives o individuals, per cada assistència a les reunions del Consell Rector de la societat cooperativa i a les reunions de la Comissió Executiva, de la Comissió d'Auditoria i Riscos i de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, així com per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia dels seus càrrecs. Tot això amb vigència a partir de l'1 de gener de 2021. En aquesta reunió, també es va aprovar mantenir, en compliment de la Llei 31/2014, de 31 de desembre, segons estableix el títol 217 (Remuneració dels administradors), apartat 3, la limitació de l'import global a percebre anualment al màxim de l'1 % del marge brut anual de l'Entitat, una limitació que representa un impacte reduït en l'estructura de costos de l'Entitat.

## 7.2. Descripció del Col·lectiu Identificat i dels Col·lectius segons àmbit de negoci

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

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

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

- Òrgans de govern (consellers i conselleres)
- Alta Direcció.
- Prenedors de risc.
- Responsables de les funcions de control.
- Empleats que compleixin els requisits quantitius segons l'article 4 del Reglament Delegat la UE 604/2014.

La Comissió Executiva, en la seva sessió de 25 de març de 2021, va procedir a l'actualització de la Política Retributiva en la qual ve recollida una llista no nominativa del Col·lectiu Identificat, que es presenta a continuació, amb identificació d'aquells riscos que s'han considerat més rellevants en les respectives funcions i, si escau, els criteris qualitius i quantitius que els siguin aplicables. Aquesta llista s'ha de mantenir i proposar a revisió, amb periodicitat mínima anual, per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, a proposta de l'Alta Direcció i amb l'assessorament de l'Àrea de Persones.

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

	Direcció de Mercat de Capitals	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	rellevància per a l'activitat del Grup: mercats de capitals, crèdits, negoci bancari, finances, sistemes d'informació, persones i comunicació.
	Direcció de Persones									CE	
	Direcció RSC/Comunicació									CE	
	Administrador Únic OBS									OBS	
Responsables de les funcions de control	Direcció Auditoria Interna	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	Incidència en el perfil de risc i responsables amb més càrrec directiu de la gestió de riscos, d'auditoria interna.
	Subdirecció General Àrea Gestió Global del Risc	?	?	?	?	?	?	?	?	CE	
Empleats que compleixin els requisits quantitatius	Cap				No escau					GCE	(*)

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

(\*) Criteris quantitatius (article 4 del Reglament Delegat UE 604/2014):

a) Persones la remuneració total de les quals sigui igual o superior a 500.000 euros durant l'exercici anterior.

b) Persones que es trobin dins del 0,3 %, arrodonint l'enter més pròxim, del personal a qui s'ha concedit la remuneració total més gran durant l'exercici anterior i no estiguin recollides en altres tipologies.

c) Persones la compensació total de les quals superi la retribució més baixa percebuda per algun dels alts directius o prenedors de risc identificats, sempre que la unitat de negoci que dirigeixi tingui la consideració d'unitat de negoci important i/o l'activitat que desenvolupi tingui un impacte material en el perfil de risc. En el cas que alguna persona complís amb allò que s'ha recollit en els apartats a) i b) dels requisits quantitatius, serà neutralitzada de ser considerada persona identificada, sempre que la seva remuneració variable no superi el llindar de 75.000 euros i/o el 75 % de la remuneració fixa total.

Tot professional que no compleixi cap dels criteris fixats anteriorment (tant qualitatiu com quantitatiu) s'exclou del Col·lectiu Identificat.

Els Col·lectius segons àmbit de negoci són aquells sobre els quals els organismes supervisors en matèria de normes de conducta estableixen una sèrie de directrius i exigències normatives específiques en relació amb la retribució dels col·lectius d'empleats que ostenten funcions i desenvolupen activitats relacionades, directament o indirectament, amb la distribució de productes i serveis als socis. A aquest efecte, en el Grup Caixa d'Enginyers es defineixen els col·lectius següents:

- Col·lectiu MiFID: personal relacionat, directament o indirectament, amb prestació de serveis d'inversió i/o serveis auxiliars. Està subjecte a les Directrius d'ESMA.
- Col·lectiu EBA: personal relacionat, directament o indirectament, amb la venda de productes bancaris i la prestació de serveis de banca minorista. Està subjecte a les Directrius d'EBA.
- Col·lectiu LCCI: personal involucrat en el disseny, concessió i comercialització de préstecs i crèdits immobiliaris. Està subjecte a la Llei de Contractes de Crèdit Immobiliari (d'ara endavant LCCI) i forma part de l'anterior Col·lectiu EBA.
- Col·lectiu IDD: personal involucrat en la distribució d'assegurances a socis.



A partir de la descripció anterior, la Comissió Executiva, en la seva sessió de 25 de març de 2021, va procedir a l'actualització de la Política Retributiva en la qual es recull una llista no nominativa dels Col·lectius enumerats anteriorment que es presenta a continuació (aquesta l'ha de mantenir i actualitzar l'Àrea de Persones, i l'ha de revisar periòdicament la funció de Compliance).

Àrea	Departament	MiFID	Directrius EBA	LCCI	IDD
<b>DIRECCIÓ GENERAL</b>	Direcció General	?	?	?	?
<b>AUDITORIA INTERNA</b>	Auditoria Interna (IDD només la Direcció)	?	?	?	?
<b>FINANCES</b>	Direcció Financera	?	?	?	?
	Direcció Control de Gestió i Pressupostari	?	?	?	?
	Direcció Planificació Financera	?	?	?	?
<b>GGR</b>	Compliance (inclòs la Previsió i Detecció de Risc de Conducta)	?	?	?	?
	Models de Risc	?	?	?	?
	Riscos ALM i Liquiditat	?	?	?	?
	Subdirecció General/Gestió Global del Risc	?	?	?	?
<b>MERCAT DE CAPITALS</b>	Banking Book Mercats Financers	?	?	?	?
	Direcció Mercat de Capitals	?	?	?	?
	Distribució i GDC	?	?	?	?
<b>MIT</b>	Administració Creditícia	?	?	?	?
	Administració Mitjans de Pagament	?	?	?	?
	B.O. Mercat de Capitals	?	?	?	?
	B.O. Valors i Fons	?	?	?	?
	Direcció Sistemes d'Informació	?	?	?	?
	Subdirecció General/Mitjans i Tecnologia	?	?	?	?
<b>NEGOCI BANCARI</b>	Banca d'Empreses	?	?	?	?
	Desenvolupament de Negoci	?	?	?	?
	Estranger	?	?	?	?
	Inversió Creditícia	?	?	?	?
	Passiu Bancari i Serveis Bancaris	?	?	?	?
	Recuperació d'actius (Direcció i persones apoderades)	?	?	?	?
	Seguiment del Risc	?	?	?	?
	Sistemes de Pagament	?	?	?	?
	Subdirecció General/Negoci	?	?	?	?
<b>NEGOCI PREVISIÓ SOCIAL</b>	Direcció Negoci Assegurador	?	?	?	?
<b>OBS</b>	Direcció General OBS	?	?	?	?

	Tots els àmbits OBS	?	?	?	?
<b>PERSONES</b>	Direcció Persones	?	?	?	?
<b>SERVEIS AL SOCI</b>	Tot el personal de l'Àrea, incloses les Relacions Institucionals, a excepció de Desenvolupament de Projectes Digitals	?	?	?	?
<b>TRANSVERSALS</b>	Direcció Intel·ligència de Negoci	?	?	?	?
	Direcció RSC/Comunicació	?	?	?	?
	Direcció Assessoria Jurídica (i membres del Comitè de Serveis d'Inversió MiFID)	?	?	?	?
	Direcció Secretaria General/SAC	?	?	?	?
<b>CAIXA ENGINYERS VIDA</b>	Auditoria Interna	?	?	?	?
	Direcció General	?	?	?	?
	Direcció Tècnica	?	?	?	?
	Direcció Control de Gestió i Pressupostari	?	?	?	?
<b>CAIXA ENGINYERS GESTIÓ</b>	Back Office (només la Direcció)	?	?	?	?
	Control Intern, Compliment Normatiu i Administració (només la Direcció)	?	?	?	?
	Direcció General	?	?	?	?
	Inversions	?	?	?	?

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

### 7.3.1. Principis de la Política Retributiva

#### 1. Transparència

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

#### 2. Sostenibilitat a llarg termini

Ha d'anar d'acord amb les característiques de l'objecte social i activitat duta a terme per les entitats del Grup Caixa d'Enginyers, amb els seus resultats i amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos del Grup Caixa d'Enginyers.

#### 3. Gestió prudent dels riscos

Mitjançant la promoció d'una gestió adequada i eficaç dels riscos, sense que s'incorporin incentius per assumir riscos que depassin el nivell definit pel Grup Caixa d'Enginyers per a cada

risc establert en les diferents polítiques de gestió del risc existents (inversió creditícia, inversions financeres, gestió d'actius i passius, entre d'altres).

#### 4. Vinculació a resultats

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

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

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

#### 5. Generació de compromís i motivació a la plantilla

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

#### 6. Evitació d'eventuals conflictes d'interès

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

#### 7. Igualtat

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

### 7.3.2. Política de Remuneració específica per a cada Col·lectiu

#### Col·lectiu Identificat

##### Òrgans de govern (consellers i conselleres)

Són els membres dels òrgans de govern i les seves comissions delegades de les societats que integren el Grup Caixa d'Enginyers. Segons els Estatuts Socials de Caixa d'Enginyers, als membres del Consell Rector se'ls reintegraran, en tot cas, les despeses que els origini l'acompliment de la seva funció; a més, podran ser compensats per l'assistència a les sessions del Consell Rector, així

com a les seves comissions delegades, i per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes que seran fixades per l'Assemblea General. Per als consellers i conselleres de les filials, l'aprovació d'aquest sistema i d'aquests criteris és facultat del Consell Rector de Caixa d'Enginyers, en la seva condició de soci únic, i s'aplica el mateix sistema que en l'empresa matriu.

A l'Assemblea General Ordinària, celebrada el 9 de juny de 2021, es va aprovar mantenir la dieta de 1.000 euros als consellers de l'Entitat per les seves actuacions col·lectives o individuals, per cada assistència a les reunions del Consell Rector de la societat cooperativa i a les reunions de la Comissió Executiva, de la Comissió d'Auditoria i Riscos i de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, així com per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia dels seus càrrecs. Tot això amb vigència a partir de l'1 de gener de 2021. També es va aprovar mantenir la limitació de l'import global a percebre anualment al màxim de l'1 % del marge brut anual de l'Entitat. Aquesta limitació representa un impacte reduït en l'estructura de costos de l'Entitat i, a més, està referenciada a la consecució del marge brut.

L'import total de les dietes percebudes pels consellers i conselleres de totes les entitats del Grup Caixa d'Enginyers, durant l'exercici 2021, ha ascendit a 325 milers d'euros.

Durant l'exercici 2021, el Consell Rector s'ha reunit set vegades, la Comissió Executiva s'ha reunit quinze vegades, la Comissió d'Auditoria i Riscos, set vegades, i la Comissió de Nomenaments i Retribucions, tres vegades. La remuneració agregada percebuda durant l'any pels membres d'aquestes comissions ha estat de 88, 58, 334 i 16 milers d'euros, respectivament.

#### Alts directius

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

A cada entitat del Grup Caixa d'Enginyers, els òrgans de govern podran formular, amb la finalitat d'incrementar el grau d'integració i identificació del directiu o directiva amb el Grup, clàusules en el contracte d'Alta Direcció de complement de l'acció protectora de la Seguretat Social (que cobreixi les contingències de jubilació, invalidesa i defunció). Aquests esquemes de pensions, en cas de ser-hi, han de tenir un component variable que no sigui inferior al 15 % de les quantitats pactades i que s'inclourà dins dels beneficis discrecionals de pensió, que tenen la mateixa consideració que una retribució variable diferida i estan subjectes també al límit de la ràtio variable/fixa. Les aportacions que originin beneficis discrecionals de pensions han de tenir en compte tots els requisits als quals està subjecta qualsevol altra partida de remuneració variable, és a dir, reducció, recuperació, límits, remissió i pagament en instruments. Si el directiu abandona l'Entitat a conseqüència de la seva jubilació o prèviament per qualsevol altra causa, els beneficis discrecionals de pensió estaran sotmesos a una retenció de cinc anys, que es comptaran a partir de la data en què la persona deixi de prestar serveis a l'Entitat per qualsevol causa. Durant el període de retenció, s'hauran d'aplicar les mateixes clàusules de reducció i de recuperació de la remuneració ja satisfeta que a la resta de la retribució variable. Si la persona abandona l'Entitat abans de la seva

jubilació, l'entitat de crèdit tindrà en el seu poder els beneficis discrecionals de pensió per un període de cinc anys en forma d'instruments.

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

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

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

#### Col·lectiu Identificat amb relació laboral

##### a) Retribució fixa

Està regulada en el conveni col·lectiu sectorial que s'aplica a cada una de les entitats que formen part del Grup Caixa d'Enginyers o, si escau, en els contractes individuals firmats amb els professionals. Les revisions o actualitzacions requereixen la supervisió per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i l'aprovació posterior per part de la Comissió Executiva, tot això amb caràcter anual.

Dins del disseny de la retribució fixa, es tenen en compte el nivell de responsabilitat dels diferents càrrecs, les referències de mercat i les polítiques vigents internament.

##### b) Retribució variable

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

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

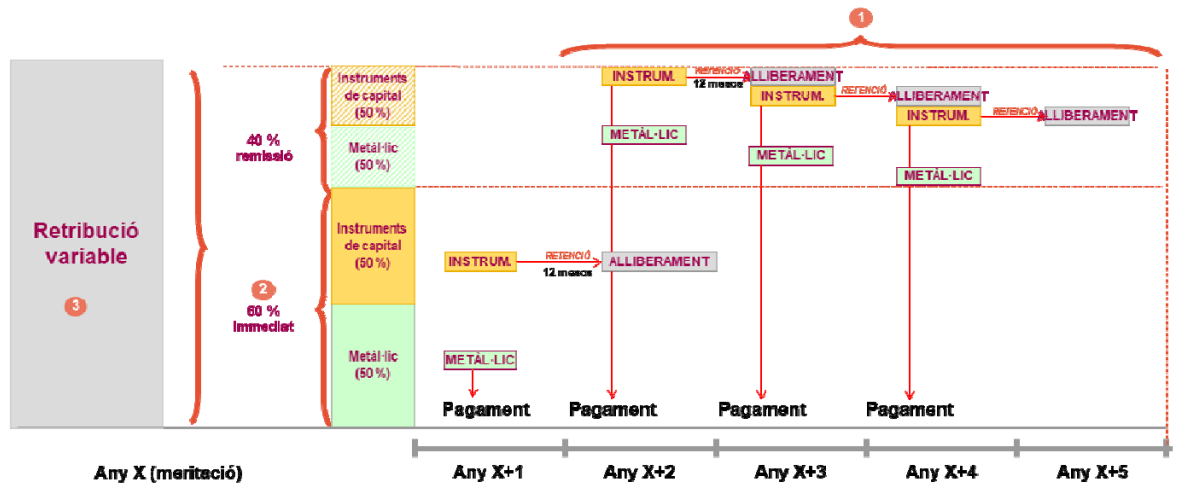
Els criteris de definició i distribució són els següents:

1. El disseny de la retribució variable recull indicadors individuals/segments, d'unitat/àrea i generals.
2. La Comissió Executiva determinarà una ràtio apropiada entre els components fixos i variables, en què el component fix sigui una proporció prou rellevant de la remuneració total que permeti una flexibilitat completa del component variable, fins al punt que sigui possible no retribuir per aquest concepte. En tot cas, en compliment d'allò que regula la Llei 10/2014 de supervisió i solvència, s'estableix, com a límit màxim, que la retribució variable no sigui superior al 100 % del component fix de la remuneració total de cada persona (ràtio 1:1), i es pot aprovar per l'Assemblea General (segons recomanació detallada del Consell Rector) un percentatge superior, però limitat al 200 %, del component fix de la remuneració total (ràtio 1:2). Per a l'esmentada recomanació i aprovació s'hauran de tenir en compte les possibles exigències o recomanacions vigents de l'autoritat competent de restringir la política de rendiments del capital. No es consideraran dins d'aquestes ràtios els imports que siguin percebuts en concepte de pagaments per resolució anticipada de contracte (indemnitzacions).
3. La remuneració variable no condicionarà, en cap cas, la capacitat del Grup Caixa d'Enginyers per reforçar la solidesa de la seva base de capital. És per això que s'estableix com a condició per a la seva distribució, en primer lloc, l'existència de beneficis i, posteriorment, assolir un determinat percentatge de rendibilitat sobre fons propis a nivell consolidat. El percentatge s'haurà de determinar anualment per part de la Comissió Executiva.
4. La remuneració variable garantida només es podrà preveure quan es contracti personal nou i es tingui una base de capital sana i sòlida, i es limitarà al primer any d'ocupació.
5. La regulació estableix que la retribució variable es pagarà únicament si és sostenible d'acord amb la situació de l'entitat de crèdit en el seu conjunt, i si es justifica en funció dels resultats de l'esmentada entitat, de la unitat de negoci i de l'empleat que es tracti. En relació amb la seva aplicació, es podrà reduir fins al 100 % de la remuneració variable total, així com la remuneració ja satisfeta, si en l'observació que es realitzi sobre algunes de les variables que van contribuir a la consecució dels objectius es puguin detectar errades significatives en la gestió del risc comeses per l'Entitat o per una unitat de negoci o de control del risc, així com la necessitat d'un increment patit per l'Entitat o per una unitat de negoci de les seves necessitats de capital, no previstes en el moment de generació de les exposicions. També donarà lloc si existeixen sancions reguladores o condemnes judicials per fets que poguessin ser imputables a la unitat o a la persona responsable d'aquests fets i l'incompliment dels codis de conducta interns, així com les conductes irregulars, tot això sobre la

retribució meritada pendent d'abonar i l'última ja abonada. En tot cas, la reducció de la remuneració variable es produirà sempre que consti una exigència formal per part del supervisor de restringir la política de distribució dels rendiments del capital.

Si escau, la decisió de no liquidar la retribució variable s'ha d'aprovar per la Comissió Executiva, amb previ informe raonat de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

6. Remissió: es difereix el 40 % de la retribució variable, segons el quadre adjunt.
7. Liquidació en instruments de capital: el 50 % de la retribució variable es liquidarà en títols cooperatius de Caixa d'Enginyers, segons el quadre adjunt.



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

8. L'abonament i alliberament de la part diferida, una vegada finalitzats els períodes de retenció, en el cas de liquidació mitjançant instruments de capital, estarà supeditat a una valoració o ajust a risc ex post, i pot arribar a quedar reduïda o fins i tot eliminada en cas que no fos sostenible d'acord amb la situació de l'Entitat/Grup en el seu conjunt, si no es justifica en funció dels seus resultats, de la unitat de negoci o del directiu/de la directiva, segons el que s'ha estipulat en l'apartat 5 anterior.
9. A l'efecte de la consideració de retribució variable dels pagaments per resolució anticipada de contracte (indemnitzacions), seran excloses les indemnitzacions per acomiadament obligatòries segons la legislació laboral nacional pel que fa a l'aplicació de la ràtio, remissió i pagament en instruments de capital, així com de reducció i recuperació per aplicació de la neutralització del principi de proporcionalitat. En el

cas de l'Alta Direcció de Caixa d'Enginyers, s'acollirà a allò que s'hagi recollit en el contracte d'Alta Direcció.

No obstant això, per aplicació de la neutralització del principi de proporcionalitat, s'exclou d'aplicar els criteris 6 a 8 enumerats anteriorment als professionals del Col·lectiu Identificat, sempre que la remuneració variable anual no superi individualment el lílndar de 50.000 euros i/o el 50 % de la seva remuneració fixa, prenent com a referència allò que estableix el Reglament Delegat UE 604/2014. No obstant això, cal parar atenció de no excloure aquelles persones que, encara que individualment no superin aquests límits, formin part d'un col·lectiu que, en el seu conjunt, pugui posicionar el Grup Caixa d'Enginyers en uns nivells de risc inadequats.

Els responsables de les funcions de control comptaran amb l'autoritat necessària per exercir la seva comesa, salvaguardant sempre la independència de la seva funció respecte a les unitats objecte de la seva activitat de control, i seran remunerats seguint els principis generals de la present política i en funció de la consecució dels objectius relacionats amb les seves funcions, amb independència dels resultats de les àrees de negoci que controlin.

#### Col·lectius per àmbit de negoci

El Grup Caixa d'Enginyers tindrà especialment en compte per a aquests col·lectius en el disseny de la retribució variable els aspectes següents:

- Els riscos en matèria de normes de conducta i conflictes d'interès que es puguin plantejar.
- Que no generi incentius capaços d'incitar les persones competents a afavorir els seus propis interessos en detriment dels de l'Entitat i/o en detriment dels interessos dels socis/clients.
- Que no es vinculi amb la venda directa de determinats instruments financers i serveis bancaris.
- Que consideri tots els factors pertinents com ara el paper exercit per les persones competents, el tipus de productes oferts i els mètodes de distribució.
- Que la proporció entre els components fixos i variables de la retribució sigui adequada.
- Que no tingui únicament en compte els volums de venda, és a dir, que inclogui criteris qualitius que animin les persones competents a actuar en benefici dels interessos del soci.
- Que vinculi el resultat de les seves activitats amb el compliment de les normes de conducta.
- Que no sigui innecessàriament complex.
- En col·lectiu específic LCCI: que no generin incompatibilitat amb l'exigència legal de destinar el temps necessari per realitzar una avaluació adequada de la solvència i per informar degudament els prestataris.
- En col·lectiu específic LCCI: que no es computi com a element de més ponderació el tipus de contracte de préstec, el tipus d'interès ni els serveis accessoris inclosos.



Adicionalment, en els procediments interns que tinguin relació amb la governança de productes i serveis, així com els relacionats amb els incentius dels seus professionals per vendes dels diferents productes que es comercialitzen, es recollirà expressament la necessitat d'avaluar si els aspectes de remuneració en relació amb els mateixos plantegen riscos associats a les normes de conducta i als conflictes d'interès.

#### Tot el personal

Els aspectes de retribució fixa i variable recollits en l'apartat del personal d'Alta Direcció i Col·lectiu Identificat amb relació laboral també són aplicables a la resta dels i de les professionals que treballen en el Grup Caixa d'Enginyers, a excepció dels criteris 6 a 9 enumerats anteriorment i de l'opció de reducció de l'última retribució variable ja abonada, recollida en el criteri 5.

Anualment, tots els professionals del Grup participen en un procés d'avaluació senzill i clar, la màxima del qual és el reconeixement, la motivació i el desenvolupament professional d'aquests professionals, i serveix per establir plans d'acció basats en una detecció de punts forts i àrees de millora. El Sistema d'Avaluació està basat en el compliment d'unes competències individuals i transversals, amb diferents nivells esperats per a aquestes últimes depenent de cada família professional. Les competències es tradueixen en uns comportaments observables que cada responsable ha d'avaluar de les persones del seu equip, de manera que pugui determinar si aquests comportaments es donen mai, gairebé mai, de vegades, gairebé sempre o sempre (valors de l'1 al 5).

#### Política interna de retribució variable 2021 per a tots els col·lectius amb relació laboral

El 2021, s'ha establert un nou sistema de retribució variable per objectius adequat al nivell de prudència que exigeix la difícil situació econòmica i social de l'any.

En aquesta situació cal mantenir criteris de prudència estrictes en la gestió de riscos per anticipar situacions d'incertesa i volatilitat. Mostra d'això han estat les recomanacions que han emès, en aquest sentit, els reguladors tant estatals com europeus, en les quals s'ha traslladat a les entitats la necessitat de fer, també, un esforç a contenir tant la retribució variable com la retribució al capital dels socis i sòcies.

Per això, la nova proposta parteix d'una contenció més gran, si bé incorpora un rellevant recorregut a l'alça per la millora de l'objectiu establert en el pla de negoci per a la ràtio d'eficiència.

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

Es mostra el desglossament de les remuneracions dels consellers i empleats del Grup, per àrees de negoci, corresponents a l'exercici 2021.

Consellers per Entitat del Grup	Milers d'euros
Consell Rector de Caixa d'Enginyers	262
Consell d'Administració de Caixa Enginyers Vida	32

	CAIXA	CEV	CEG	TOTAL
Consellers	Milers d'euros			
Josep Oriol Sala Arlandis (president) (1)	28	-	-	28
Félix Masjuan Teixidó (president) (2)	71	-	-	71
Manuel Bertran Mariné (vicepresident) (1)	7	-	-	7
Antoni Santamans Olivé (vicepresident) (3)	16	-	-	16
Félix Masjuan Teixidó (secretari) (2)	10	-	-	10
Augusto Rafael Bou Camps (secretari) (4)	22	-	-	22
Francisco Javier García Pellejero (vocal núm. 1) (5)	6	-	-	6
Pedro A. Hernández del Santo (vocal núm. 2)	25	-	-	25
Pedro Marín Giménez (vocal núm. 3)	8	-	-	8
Jaime Roure Pagés (vocal núm. 4)	14	-	-	14
Sara Gómez Martín (vocal núm. 5) (5)	6	-	-	6
Augusto Rafael Bou Camps (vocal núm. 6) (1)	1	-	-	1
Ana Oller Corney (vocal núm. 6) (4)	6	-	-	6
Carme Botifoll Alegre (vocal núm. 7)	11	-	-	11
Josep Maria Muxí Comellas (vocal núm. 8)	14	-	-	14
Antoni Santamans Olivé (vocal núm. 9) (3)	1	-	-	1
Anna Toda Navarro (vocal núm. 9) (4)	6	-	-	6
Ignasi Vinuesa Gimeno (vocal núm. 10)	10	-	-	10
Máximo Borrell Vidal (6)	-	4	3	7
Francesc Durán Lorenzo	-	6	-	6
Ferran Sicart Ortí (7)	-	11	9	20
Montserrat Bertran Bergua	-	11	-	11
Jordi Martí Pidelaserra (7)	-	-	10	10
Jordi Marsan Ruiz	-	-	6	6
Jaume Franco Domingo (8)	-	-	3	3
<b>TOTAL</b>	<b>262</b>	<b>32</b>	<b>31</b>	<b>325</b>

(1) Membre donat de baixa en l'Assemblea General celebrada el 26 de novembre de 2020. Es va mantenir en funcions fins a la recepció del dictamen favorable d'idoneïtat als nous càrrecs emès pel Banc d'Espanya el 29 de març de 2021.

(2) Membre que passa de secretari a president per acord de l'Assemblea General celebrada el 26 de novembre de 2020. Va prendre possessió del càrrec en el Consell Rector de 31 de març de 2021, després de la recepció del dictamen favorable d'idoneïtat als nous càrrecs emès pel Banc d'Espanya el 29 de març de 2021.

- (3) Membre que passa de vocal núm. 9 a vicepresident per acord de l'Assemblea General celebrada el 26 de novembre de 2020. Va prendre possessió del càrrec en el Consell Rector de 31 de març de 2021, després de la recepció del dictamen favorable d'idoneïtat als nous càrrecs emès pel Banc d'Espanya el 29 de març de 2021.
- (4) Membre que va assumir el càrrec per vacant en el Consell Rector i per acord del Consell Rector de data 30 de novembre de 2020. Va prendre possessió del càrrec en el Consell Rector de 31 de març de 2021, després de la recepció del dictamen favorable d'idoneïtat als nous càrrecs emès pel Banc d'Espanya el 29 de març de 2021.
- (5) Membre donat d'alta per acord de l'Assemblea General celebrada el 26 de novembre de 2020. Va prendre possessió del càrrec en el Consell Rector de 31 de març de 2021, després de la recepció del dictamen favorable d'idoneïtat als nous càrrecs emès pel Banc d'Espanya el 29 de març de 2021.
- (6) Membre que causa baixa el 19 d'abril de 2021.
- (7) El 3 de juny de 2021 va passar de vicepresident a president.
- (8) És alta el 3 de juny de 2021.

ÀREES DE NEGOCI	Banca d'inversió (1)	Banca comercial (2)	Gestió d'actius (3)	Funcions corporatives	Funcions independents de control	Resta (4)	Total
Nombre d'empleats (5)	-	246	15	85	26	140	512
Remuneració total bruta (en milers d'euros) (6)	-	11.142	1.300	4.734	1.323	7.245	25.744
De la qual: Remuneració variable, incloses aportacions a beneficis discrecionals per pensió (en milers d'euros) (7)	-	1.337	329	301	130	675	2.772

\*Imports en milers d'euros.

- (1) Inclou serveis d'assessorament a empreses en matèria de finances corporatives, capital risc, mercats de capitals, vendes i negociació.
- (2) Xarxa comercial, que inclou tota l'activitat comercial de préstecs a particulars i a empreses.
- (3) Mercat de Capitals i Departament d'Inversions de Caixa Enginyers Gestió.
- (4) Resta d'ubicacions del Grup Caixa d'Enginyers.
- (5) Nombre total d'empleats del Grup Caixa d'Enginyers en actiu el 31 de desembre de 2021.
- (6) Retribució fixa, variable i pagaments per cessament.
- (7) Inclou la bonificació meritada el 2021, els pagaments per cessaments anticipats (indemnitzacions) i els beneficis discrecionals de pensions.

## 7.5. Remuneracions del Col·lectiu Identificat del Grup Caixa d'Enginyers

Es mostra el detall de les remuneracions del Col·lectiu Identificat del Grup Caixa d'Enginyers corresponents a l'exercici 2021. Cap de les persones a títol individual no ha meritat retribució per sobre d'un milió d'euros.

Concepte	Import*/Nombre
1. Nombre d'empleats identificats (a)	14
Dels quals: Alts directius	3
Dels quals: En funcions de control	2
2. Import de la remuneració fixa total (b)	1.620
3. Import de la remuneració variable total (c)	529
3.1. En metàl·lic	455
3.2. En accions o instruments vinculats a accions	74
3.3. En altres instruments	-
4. Import de la remuneració variable diferida meritada l'any 2021	59
4.1. En metàl·lic	29,5
4.2. En accions o instruments vinculats a accions	29,5
4.3. En altres instruments	-
<b>Informació addicional sobre l'import total de la remuneració variable</b>	
Import total de la remuneració variable diferida pendent de pagament meritada en exercicis anteriors i no durant l'exercici 2021	76
Import total de l'ajust explícit ex post per acompliment aplicat durant l'exercici 2021 a les remuneracions meritades en exercicis anteriors	-
Nombre de beneficiaris de remuneració variable garantida (pagaments per nova contractació)	-
Import total de remuneració variable garantida (pagaments per nova contractació)	-
Nombre de beneficiaris d'indemnitzacions per acomiadament	-
Import total d'indemnitzacions per acomiadament pagades durant l'exercici 2021	-
Import màxim d'indemnització per acomiadament abonada a una sola persona	-
Nombre de beneficiaris d'aportacions a beneficis discrecionals de pensió realitzades durant l'exercici 2021	1
Import total d'aportacions a beneficis discrecionals de pensió durant l'exercici 2021	15
Import total de remuneració variable meritada en períodes plurianuals d'acord amb programes que no es renoven anualment	-

\* Imports en milers d'euros.

- (a) Nombre total de persones identificades del Grup Caixa d'Enginyers (són tots empleats) que han percebut alguna remuneració durant l'exercici 2021, formin part o no formin part de la plantilla el 31 de desembre de 2021.

- (b) Tota és en metàl·lic. S'hi inclouen les remuneracions en espècie percebudes durant l'any, així com altres imports abonats en concepte de beneficis corporatius. No inclou els pagaments per cessament.
- (c) Inclou la bonificació meritada el 2020.