

# Caja de Arquitectos, S. Coop. de Crédito

## **Cuentas Anuales**

31 de diciembre de 2016

## **Informe de Gestión**

Ejercicio 2016

(Junto con el Informe de Auditoría Independiente)



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

### Informe de Auditoría Independiente de Cuentas Anuales

A los Socios Cooperativistas de  
Caja de Arquitectos, S. Coop. de Crédito

#### **Informe sobre las cuentas anuales**

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de Caja de Arquitectos, S. Coop. de Crédito (la "Entidad"), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2016, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

#### *Responsabilidad de los Administradores en relación con las cuentas anuales*

Los Administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de Caja de Arquitectos, S. Coop. de Crédito, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, que se identifica en la nota 2 de la memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

#### *Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales adjuntas basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Dicha normativa exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en las cuentas anuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de la entidad de las cuentas anuales, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

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



### Opini3n

En nuestra opini3n, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situaci3n financiera de Caja de Arquitectos, S. Coop. de Cr3dito a 31 de diciembre de 2016, as3 como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de informaci3n financiera que resulta de aplicaci3n y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El informe de gesti3n adjunto del ejercicio 2016 contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situaci3n de la Entidad, la evoluci3n de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la informaci3n contable que contiene el citado informe de gesti3n concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2016. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificaci3n del informe de gesti3n con el alcance mencionado en este mismo p3rrafo y no incluye la revisi3n de informaci3n distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Entidad.

KPMG Auditores, S.L.



Albert Ros3s Noguer

18 de mayo de 2017

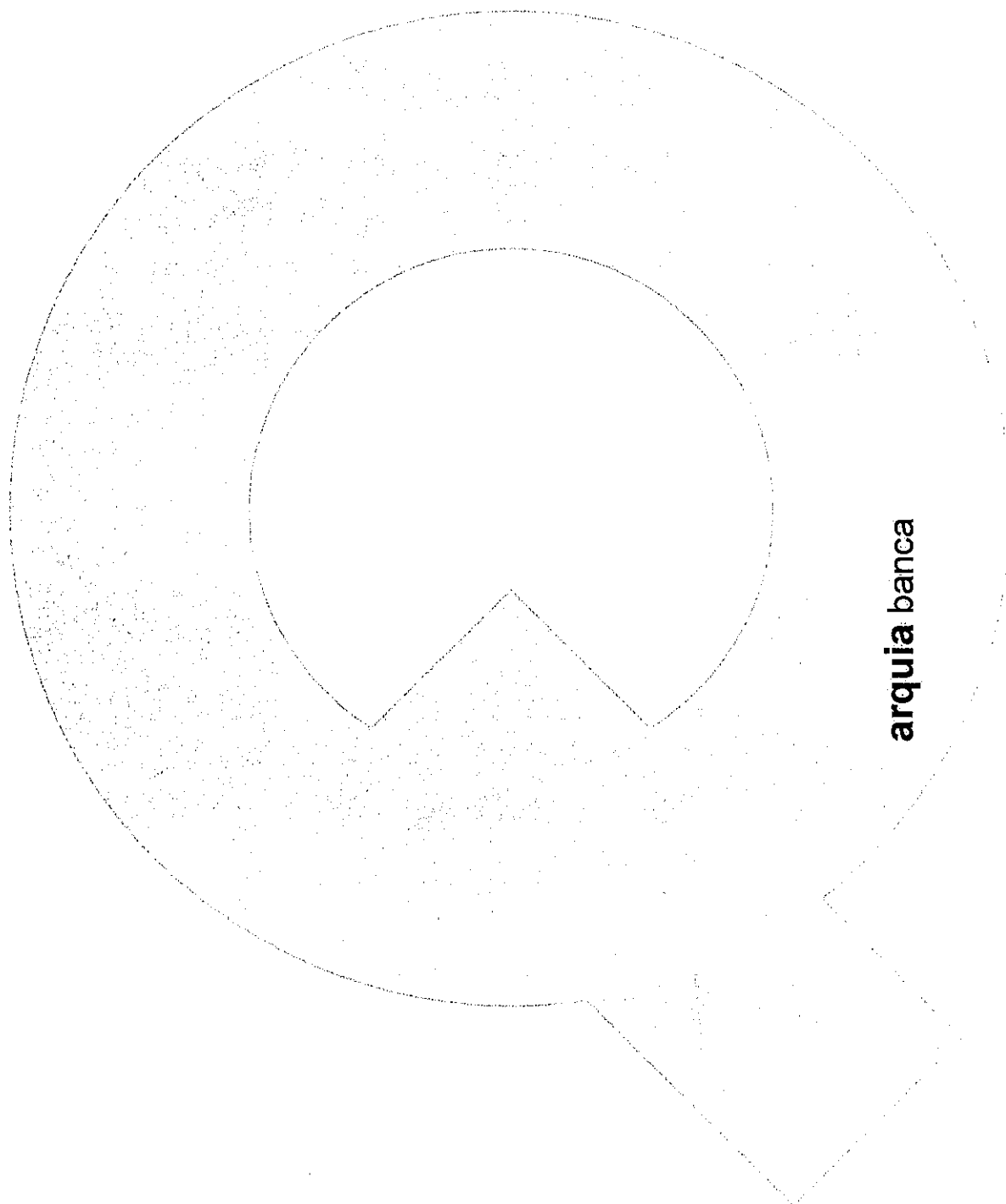
Col·legi  
de Censors Jurats  
de Comptes  
de Catalunya

KPMG

Any 2017 Núm. 20/17/05672  
IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

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





## **INFORME ANUAL**

**CUENTAS ANUALES E INFORME DE GESTIÓN  
DEL EJERCICIO 2016**

## **CUENTAS ANUALES**

**Balances de**  
**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**



**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Balances al 31 de diciembre del 2016 y 2015  
(En miles de euros)

<b>ACTIVO</b>	Nota	Miles de euros	
		2016	2015
<b>Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista</b>	<b>5.2</b>	<b>30.382</b>	<b>26.731</b>
Efectivo		1.630	1.655
Saldo en efectivo en bancos centrales		12.354	11.991
Otros depósitos a la vista		16.398	13.085
<b>Activos financieros mantenidos para negociar</b>		-	-
Derivados		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-
Valores representativos de deuda		-	-
Préstamos y anticipos		-	-
Bancos centrales		-	-
Entidades de crédito		-	-
Clientela		-	-
<i>Pro-memoria: prestados o en garantía</i>		-	-
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>5.5</b>	<b>751.733</b>	<b>739.755</b>
Instrumentos de patrimonio		9.166	4.283
Valores representativos de deuda		742.567	735.492
<b>Préstamos y partidas a cobrar</b>		<b>622.331</b>	<b>529.838</b>
Valores representativos de deuda		-	-
Préstamos y anticipos		622.331	529.838
Bancos centrales		-	-
Entidades de crédito	5.6	199.750	115.254
Clientela	5.6	422.581	414.584
<b>Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>5.7</b>	<b>82.741</b>	<b>81.750</b>
<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>	<b>5.9</b>	-	-
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con una cobertura</b>	<b>5.8</b>	-	-
<b>Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas</b>	<b>8</b>	<b>19.318</b>	<b>14.624</b>
Entidades del grupo		19.318	14.624
Entidades multigrupo		-	-
Entidades asociadas		-	-
<b>Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro</b>		-	-
<b>Activos tangibles</b>	<b>9</b>	<b>20.535</b>	<b>20.602</b>
Inmovilizado material		19.057	19.085
De uso propio		19.057	19.085
Cedido en arrendamiento operativo		-	-
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		-	-
Inversiones inmobiliarias		1.478	1.517
<i>De las cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>		-	-
<b>Activos intangibles</b>	<b>10</b>	<b>3.984</b>	<b>2.349</b>
Fondo de comercio		-	-
Otros activos intangibles	10.1	3.984	2.349
<b>Activos por impuestos</b>	<b>19.1</b>	<b>12.335</b>	<b>7.699</b>
Activos por impuestos corrientes		518	499
Activos por impuestos diferidos		11.817	7.200
<b>Otros activos</b>	<b>11</b>	<b>1.496</b>	<b>1.700</b>
Contratos de seguros vinculados a pensiones		-	-
Existencias		-	-
Resto de los otros activos		1.496	1.700
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>	<b>7</b>	<b>3.302</b>	<b>4.426</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.548.157</b>	<b>1.429.494</b>

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Balances al 31 de diciembre del 2016 y 2015  
(En miles de euros)

<b>PASIVO</b>	Nota	Miles de euros	
		2016	2015
<b>Pasivos financieros mantenidos para negociar</b>		-	-
Derivados		-	-
Posiciones cortas		-	-
Depósitos		-	-
Bancos centrales		-	-
Entidades de crédito		-	-
Clientela		-	-
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	5.10	-	-
Depósitos		-	-
Bancos centrales		-	-
Entidades de crédito		-	-
Clientela		-	-
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Pasivos financieros a coste amortizado</b>	5.11	<b>1.384.624</b>	<b>1.293.011</b>
Depósitos		1.379.932	1.286.690
Bancos centrales	5.11.1	-	28.545
Entidades de crédito	5.11.2	7.736	8.277
Clientela		1.372.196	1.251.868
Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Otros pasivos financieros	5.11.3	4.692	4.321
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>		-	-
<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>	5.9	-	-
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de Interés</b>	5.8	-	-
<b>Provisiones</b>	13	<b>10.969</b>	<b>2.347</b>
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		-	-
Compromisos y garantías concedidos		1.048	1.022
Restantes provisiones		9.921	1.325
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		-	-
<b>Pasivos por impuestos</b>	19.1	<b>15.045</b>	<b>10.853</b>
Pasivos por impuestos corrientes		2.048	-
Pasivos por impuestos diferidos		12.997	10.853
<b>Capital social reembolsable a la vista</b>		-	-
<b>Otros pasivos</b>	12	<b>6.711</b>	<b>6.559</b>
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)	17	1.621	2.435
<b>Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>		-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.417.349</b>	<b>1.312.770</b>

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Balances al 31 de diciembre del 2016 y 2015  
(En miles de euros)

		Miles de euros	
	Nota	2016	2015
<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>			
<b>Fondos propios</b>		<b>96.986</b>	<b>89.396</b>
<b>Capital</b>	15	<b>18.419</b>	<b>17.233</b>
Capital desembolsado		18.419	17.233
Capital no desembolsado exigido		-	-
<b>Prima de emisión</b>		-	-
<b>Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital</b>		-	-
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos		-	-
Otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-
<b>Otros elementos de patrimonio neto</b>		-	-
<b>Ganancias acumuladas</b>	16	<b>66.210</b>	<b>61.167</b>
<b>Reservas de revalorización</b>	16	<b>3.703</b>	<b>3.725</b>
<b>Otras reservas</b>		-	-
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociados		-	-
Otras		-	-
<b>(-) Acciones propias</b>		-	-
<b>Resultados del ejercicio</b>	4	<b>8.654</b>	<b>7.271</b>
<b>Otro resultado global acumulado</b>	14	<b>33.822</b>	<b>27.328</b>
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>		-	-
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas		-	-
Resto de ajustes de valoración		-	-
<b>Elementos que pueden clasificarse en resultados</b>		<b>33.822</b>	<b>27.328</b>
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)		-	-
Conversión de divisas		-	-
Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción efectiva)		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		33.822	27.328
Instrumentos de deuda		33.715	27.567
Instrumentos de patrimonio		107	(239)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Participación e otros ingresos y gastos reconocidos en inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas		-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>130.808</b>	<b>116.724</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.548.157</b>	<b>1.429.494</b>
<b><u>PRO-MEMORIA: EXPOSICIONE FUERA DE BALANCE</u></b>			
Garantías concedidas	6	34.892	29.677
Compromisos contingentes concedidos	21	84.817	76.831
		<b>119.709</b>	<b>106.508</b>

**Cuentas de Pérdidas y Ganancias de  
CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Cuentas de Pérdidas y Ganancias correspondientes a los ejercicios anuales  
terminadas el 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(En miles de euros)

	Nota	Miles de euros	
		2016	2015
Ingresos por intereses	21 d)	29.888	36.145
Gastos por intereses	21 d)	(4.358)	(7.607)
Gastos por capital social reembolsable a la vista	21 d)	-	(199)
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>25.530</b>	<b>28.339</b>
Ingresos por dividendos	21 d)	455	195
Activos financieros mantenidos para negociar		-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		269	9
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas		186	186
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación		-	-
Ingresos por comisiones	18	5.008	3.788
Gastos por comisiones	18	(1.404)	(1.490)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	21 d)	11.274	4.455
Activos financieros disponibles para la venta		11.274	4.455
Préstamos y partidas a cobrar		-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	-
Pasivos financieros a coste amortizado		-	-
Otros		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas		-	-
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas		-	-
Otros ingresos de explotación	21 c)	544	530
Otros gastos de explotación	21 c)	(3.388)	(3.496)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	17	(902)	(756)
<b>MARGEN BRUTO</b>		<b>38.019</b>	<b>32.321</b>
Gastos de administración		(20.560)	(18.139)
Gastos de personal	21 a)	(11.931)	(10.603)
Otros gastos generales de administración	21 b)	(8.629)	(7.536)
Amortización	9 y 10	(983)	(958)
Provisiones o (-) reversión de provisiones	13	(9.724)	636
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	21 d)	2.937	(5.772)
Activos financieros valorados al coste		-	-
Activos financieros disponibles para la venta	5.5.2	(328)	-
Préstamos y partidas a cobrar	5.6.3	3.265	(5.772)
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	-
<b>RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>9.689</b>	<b>8.088</b>
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas	21 d)	(821)	195
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros	21 d)	(31)	-
Activos tangibles		(31)	-
Activos intangibles		-	-
Otros		-	-
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas		-	-
De las cuales: inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas		-	-
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados		-	-
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos	21 d)	2.134	964
<b>GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>		<b>10.971</b>	<b>9.247</b>
Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas	19.2	(2.317)	(1.976)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OP. CONTINUADAS</b>		<b>8.654</b>	<b>7.271</b>
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)		-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>8.654</b>	<b>7.271</b>

**Estados de Ingresos y Gastos reconocidos. Público**  
**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Estados de Ingresos y Gastos reconocidos correspondientes a los ejercicios anuales  
terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015  
(En miles de euros)

	Nota	Miles de euros	
		2016	2015
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>8.654</b>	<b>7.271</b>
<b>Otro resultado global</b>		<b>6.494</b>	<b>(8.860)</b>
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>		-	-
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociada		-	-
Resto de ajustes de valoración		-	-
Impuesto sobre beneficios relacionado con partidas que no serán reclasificadas a resultados		-	-
<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>		-	-
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferidos a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Conversión de divisas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por cambios de divisas contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferidos a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Coberturas de flujo de efectivo (porción efectiva)		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferidos a resultados		-	-
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		8.658	(11.814)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	5.5.1	19.932	(7.359)
Transferidos a resultados	21 d	(11.274)	(4.455)
Otras reclasificaciones		-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta		-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto		-	-
Transferidos a resultados		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		-	-
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en resultado		(2.164)	2.954
<b>RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>		<b>15.148</b>	<b>(1.589)</b>

**Estado total de Cambios en el Patrimonio Neto**  
**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**



**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
**Estado total de cambios en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2016**  
**(En miles de euros)**

	Capital	Ganancias acumuladas	Reserva de revalorización	Resultado del ejercicio	Otro resultado global acumulado	TOTAL
Saldo de apertura (antes de la reexpresión)	17.233	61.167	3.725	7.271	27.328	116.724
Efectos de la corrección de errores	-	(1.784)	-	-	-	(1.784)
Saldo de apertura (periodo corriente)	17.233	59.383	-	7.271	27.328	114.940
Resultado global del ejercicio	-	-	-	8.654	6.494	15.148
<b>Otras variaciones del patrimonio neto:</b>						
Emisión de acciones ordinarias	1.001	-	-	-	-	1.001
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-
Reducción de capital	(201)	-	-	-	-	(201)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	386	(386)	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-	-	-
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	7.213	(22)	(6.804)	-	387
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	-	(467)	-	(467)
<i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras variaciones del patrimonio neto</b>	<b>1.186</b>	<b>6.827</b>	<b>(22)</b>	<b>(7.271)</b>	<b>-</b>	<b>720</b>
<b>Saldo de cierre (periodo corriente)</b>	<b>18.419</b>	<b>66.210</b>	<b>3.703</b>	<b>8.654</b>	<b>33.822</b>	<b>130.808</b>

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
**Estado total de cambios en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2015**  
**(En miles de euros)**

	Capital	Ganancias acumuladas	Reserva de revalorización	Resultado del ejercicio	Otro resultado global acumulado	TOTAL
<b>Saldo de apertura (antes de la reexpresión)</b>	<b>15.131</b>	<b>55.358</b>	<b>3.746</b>	<b>6.225</b>	<b>36.188</b>	<b>116.648</b>
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo de apertura (período corriente)</b>	<b>15.131</b>	<b>55.358</b>	<b>3.746</b>	<b>6.225</b>	<b>36.188</b>	<b>116.648</b>
<b>Resultado global del ejercicio</b>	-	-	-	<b>7.271</b>	<b>(8.860)</b>	<b>(1.589)</b>
<b>Otras variaciones del patrimonio neto:</b>						
Emisión de acciones ordinarias	2.122	-	-	-	-	2.122
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-
Reducción de capital	(378)	-	-	-	-	(378)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	358	(358)	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-	-	-
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	6.167	(21)	(5.784)	-	362
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	-	(441)	-	(441)
<i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (sólo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Total otras variaciones del patrimonio neto</b>	<b>2.102</b>	<b>5.809</b>	<b>(21)</b>	<b>(6.625)</b>	<b>-</b>	<b>1.665</b>
<b>Saldo de cierre (período corriente)</b>	<b>17.233</b>	<b>61.167</b>	<b>3.725</b>	<b>7.271</b>	<b>27.328</b>	<b>116.724</b>

**Estados de flujos de efectivo**  
**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
**Estados de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios anuales**  
**terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
**(En miles de euros)**

	Miles de euros	
	2016	2015
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>90.244</b>	<b>(71.212)</b>
Resultado del ejercicio	8.654	7.271
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación:	11.484	8.109
Amortización	983	958
Otros ajustes	10.501	7.151
Aumento/Disminución neto de los activos de explotación	17.325	163.701
Activos financieros mantenidos para negociar	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	10.857	180.826
Préstamos y partidas a cobrar	6.673	(15.510)
Otros activos de explotación	(205)	(1.615)
Aumento/Disminución neto de los pasivos de explotación	91.768	79.295
Activos financieros mantenidos para negociar	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	91.560	81.559
Otros pasivos de explotación	208	(2.264)
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	(4.337)	(2.186)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(3.435)</b>	<b>(1.366)</b>
Pagos	6.500	4.245
Activos tangibles	903	2.069
Activos intangibles	1.677	2.176
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	3.920	-
Otras unidades de negocio	-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
Cobros	3.065	2.879
Activos tangibles	-	-
Activos intangibles	-	-
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	-	-
Otras unidades de negocio	-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	3.065	2.879
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>800</b>	<b>(6.189)</b>
Pagos	201	8.311
Dividendos	-	-
Pasivos subordinados	-	-
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	201	378
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	-	7.933
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-	-
Cobros	1.001	2.122
Pasivos subordinados	-	-
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	1.001	2.122
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	-	-
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	-	-
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>		
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>87.609</b>	<b>(78.767)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>135.759</b>	<b>214.525</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>223.368</b>	<b>135.759</b>
<b>PROMEMORIA</b>		
<b>COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>		
Efectivo	1.630	1.655
Saldo equivalente al efectivo en bancos centrales	12.354	11.991
Otros activos financieros	209.384	122.113
Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	-	-
<b>Total efectivo y equivalente al final del periodo</b>	<b>223.368</b>	<b>135.759</b>

## **Memoria**

## ÍNDICE MEMORIA

1.	INFORMACIÓN GENERAL
2.	BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES
3.	CAMBIOS Y ERRORES EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES
4.	DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS
5.	INSTRUMENTOS FINANCIEROS
5.1	GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO
5.2	EFFECTIVO, SALDOS EN EFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPÓSITOS A LA VISTA
5.3	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR
5.4	OTROS ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS
5.5	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
5.6	PRESTAMOS Y ANTICIPOS
5.7	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
5.8	CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON UNA COBERTURA
5.9	DERIVADOS – CONTABILIDAD DE COBERTURAS
5.10	PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
5.11	PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO
6.	GARANTÍAS FINANCIERAS
7.	ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA
8.	INVERSIONES EN DEPENDIENTES, NEGOCIOS CONJUNTOS Y ASOCIADAS
9.	ACTIVOS TANGIBLES
10.	ACTIVOS INTANGIBLES
11.	OTROS ACTIVOS
12.	OTROS PASIVOS
13.	PROVISIONES
14.	OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO
15.	CAPITAL Y CAPITAL SOCIAL REEMBOLSABLE A LA VISTA
16.	GANANCIAS ACUMULADAS Y RESERVAS DE REVALORIZACIÓN
17.	FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN
18.	INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES
19.	IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS
20.	PARTES VINCULADAS
21.	OTRA INFORMACIÓN
22.	HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE BALANCE
23.	MEDIO AMBIENTE

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 1. Información general

Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito (en adelante la Entidad) es una cooperativa de crédito de carácter profesional, que fue constituida el 2 de marzo de 1983 por tiempo indefinido por acuerdo de los órganos rectores de los Colegios Oficiales de Arquitectos de España y de su Consejo Superior y Hermandad Nacional de Previsión Social, y está inscrita en el Registro de Cooperativas de la Dirección General de Cooperativas y Sociedades Laborales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social con el número 595 y en el Registro Especial del Banco de España con el número 3.183.

La Entidad tiene personalidad jurídica propia y duración ilimitada y su domicilio social está establecido en la calle Arcs, número uno de Barcelona.

El objeto social de la Entidad viene constituido por la atención a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. A tal fin, y respetando los límites legales para operaciones activas con terceros, podrá realizar toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria y parabancaria, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios.

Al 31 de diciembre de 2016 la Entidad dispone de una red de 25 oficinas operativas distribuidas por toda la geografía española (25 en 2015) y emplea a 177 personas (178 en 2015).

A su vez la Entidad participa en el capital social de seis sociedades que realizan actividades financieras complementarias a las bancarias, una correduría de seguros, una gestora de instituciones de inversión colectiva, una gestora de fondos de pensiones, una sociedad cuya actividad es el alquiler de inmuebles, una sociedad cuya actividad principal es la gestión y comercialización de inmuebles, y una sociedad cuya actividad principal es el asesoramiento financiero (véase nota 2.k), formando junto con dichas sociedades el Grupo Caja de Arquitectos. Un detalle de dichas sociedades se muestra en el Anexo I, el cual forma parte integrante de esta nota.

La Entidad se encuentra obligada a realizar, adicionalmente a las presentes cuentas anuales individuales, cuentas anuales consolidadas del Grupo que incluyen, en su caso, las correspondientes participaciones en Entidades Dependientes y Entidades Multigrupo y las inversiones en Entidades Asociadas. Dichas cuentas anuales consolidadas, que se presentan por separado y se someten igualmente a auditoría independiente, presentan las siguientes cifras consolidadas expresadas en miles de euros.

	Miles de euros	
	2016	2015
Total Activo	1.543.616	1.427.639
Fondos Propios	101.562	93.259
Ingresos de la actividad financiera	29.888	36.203
Resultado atribuido al grupo	9.478	7.786

En aplicación de la normativa vigente, el Consejo Rector de la Entidad ha formulado con fecha 24 de marzo de 2017, las cuentas anuales consolidadas de Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito y Sociedades Dependientes.

Las cooperativas de crédito se hallan sujetas a una serie de normas que regulan, entre otros, los siguientes aspectos:

- a) Mantenimiento de un porcentaje mínimo de recursos depositados en el Banco de España para la cobertura del coeficiente de caja. De acuerdo con la Circular monetaria 1/1998, de 29 de septiembre, con efecto 1 de enero de 1999, quedó derogado el coeficiente de caja decenal, siendo sustituido por el coeficiente de reservas mínimas. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como a lo largo del ejercicio 2016 y 2015, la Sociedad cumplía con los mínimos exigidos para este coeficiente por la normativa aplicable.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

El Consejo de Gobierno del Banco Central Europeo aprueba el calendario de periodos de mantenimiento, fechas de modificación, notificación y aceptación de reservas mínimas.

El periodo de mantenimiento de reservas mínimas a cierre del ejercicio 2016 comprende las fechas del 14 de diciembre del 2016 al 24 de enero del 2017 (del 9 de diciembre del 2015 al 26 de enero del 2016, en 2015), y la media diaria de la reservas mínimas a mantener en este periodo asciende a 12.954 miles de euros (11.596 miles de euros en 2015). El saldo medio que la Entidad mantenía en la cuenta de Banco de España a estos efectos ascendía a 13.118 miles de euros al 31 de diciembre de 2016 (11.665 miles de euros a 31 de diciembre del 2015)

El importe de Reservas mínimas a mantener es el 1% de los Pasivos computables con coeficiente positivo menos una franquicia de 100 miles de euros.

- b) Mantenimiento de un nivel suficiente de recursos propios en función de los riesgos asumidos de crédito, de tipo de cambio y de mercado de la cartera de negociación, computados mediante la aplicación de distintas ponderaciones sobre los diferentes tipos de activos de riesgo, de acuerdo con las Normativas vigentes (ver nota 2.s).
- c) Dotación de unos determinados porcentajes mínimos del excedente disponible del ejercicio al fondo de reserva obligatorio y al fondo de educación y promoción (véanse notas 4, 16 y 17).
- d) La limitación de concesión de inversiones crediticias a socios de la Caja y a los miembros singulares de las entidades asociadas a la misma, así como a terceros no socios, en los límites establecidos en el artículo cuarto de la Ley 13/1989 de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, y su posterior desarrollo reglamentario en la disposición adicional tercera del Real Decreto 84/1993, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 13/1989, de Cooperativas de Crédito.
- e) La participación en el Fondo de Garantía de Depósitos de las Entidades de Crédito, cuya finalidad consiste en garantizar hasta 100 miles de euros los depósitos de los clientes de acuerdo con lo dispuesto en el R.D. 1642/2008 de 10 de octubre sobre importes garantizados, que modifica el R.D. 2606/1996, de 20 de diciembre, sobre fondos de garantía de depósitos de entidades de crédito según la redacción dada por el R.D. 948/2001, de 3 de agosto, y la Circular 8/2015, de 18 de diciembre.
- f) La participación en el Fondo de Resolución Nacional, cuya finalidad es financiar las medidas de resolución que ejecute el Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB), que ejerce su gestión y administración. El fondo estará financiado por las aportaciones de la entidades de crédito y las empresas de inversión según establece el artículo 53.1.a) de la Ley 11/2015, de 18 de junio.
- g) De acuerdo con lo establecido por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario y otras normas del sistema hipotecario financiero, el Consejo Rector manifiesta que, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Entidad dispone de un conjunto de políticas y procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normativa que regula el mercado hipotecario tales como:
  - Para realizar el análisis en la concesión de operación de crédito se analiza la relación entre el importe a financiar y el valor de la tasación o el valor de adquisición del bien inmueble hipotecado.
  - Para el estudio y análisis de la solvencia de un acreditado antes de la concesión de las operación de crédito se analiza la relación entre la deuda y la capacidad de devolución del prestatario para cumplir en tiempo y forma, con el total de las obligaciones, y se verifica la información facilitada por el prestatario antes de su concesión y durante la vigencia de la operación.



## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- Las valoraciones de los derechos reales que sirven de garantía en las operaciones hipotecarias son realizadas por sociedades de tasación independientes inscritas en el Registro Oficial de Sociedades de Tasación del Banco de España.

La responsabilidad de los socios por las deudas sociales queda limitada al valor de las aportaciones que cada uno hubiera suscrito.

La Entidad no lleva a cabo ni mantiene ningún saldo correspondiente a moneda extranjera ni a operaciones con productos derivados, siendo la moneda funcional de la Entidad el Euro.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Entidad no tiene cédulas ni bonos hipotecarios emitidos.

### **2. Bases de presentación de las cuentas anuales**

Las cuentas anuales adjuntas se han preparado a partir de los registros de contabilidad de la Entidad y de conformidad con lo establecido por la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, de Banco de España, y posteriores modificaciones, y con el Código de Comercio, la Ley de Sociedades de Capital u otra normativa española que le sea aplicable, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2016 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha. No existe ningún principio y norma contable ni criterio de valoración obligatorio que, siendo significativo su efecto, se haya dejado de aplicar en su preparación, incluyéndose en esta misma nota, un resumen de los principios y normas contables y de los criterios de valoración más significativos aplicados en las presentes cuentas anuales. La información contenida en las presentes cuentas anuales es responsabilidad de los Administradores de la Entidad.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### PRINCIPIOS Y NORMAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN APLICADOS.

Los principios y criterios contables más importantes que se han aplicado en la preparación de estas cuentas anuales son los que se resumen a continuación:

#### a) Bases de presentación de las cuentas anuales

##### Imagen fiel

Las cuentas anuales del ejercicio 2016 han sido formuladas por el Consejo Rector en la reunión de fecha 24 de marzo de 2017, estando pendientes de aprobación por la Asamblea General de la misma, la cual se espera que las apruebe sin cambios significativos. Las presentes cuentas anuales, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros.

Las cuentas anuales de la Entidad del ejercicio 2015 fueron aprobadas por la Asamblea General de la Entidad celebrada el 17 de junio de 2016. Dichas cuentas fueron formuladas de acuerdo con lo establecido en la Circular 4/2004 del Banco de España, y posteriores modificaciones. Dicha Circular 4/2004, recoge las Normas Internacionales de Información Financiera de las Entidades de Crédito.

En la elaboración de las cuentas anuales se han seguido los principios contables y los criterios de valoración generalmente aceptados descritos en esta nota. No existe ningún principio contable o criterio de valoración de carácter obligatorio que, teniendo un efecto significativo en las cuentas anuales, se haya dejado de aplicar.

##### Principio de empresa en funcionamiento

La información contenida en estas cuentas anuales se ha elaborado considerando que la gestión de la Entidad continuará en el futuro, por lo que las normas contables no se han aplicado con el objetivo de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial ni para una hipotética liquidación.

##### Principio de devengo

Estas cuentas anuales, salvo en lo relacionado con el Estado de flujos de efectivo, se han elaborado en función de la corriente real de bienes y servicios, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.

##### Compensación de saldos

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

##### Cambios normativos y comparación de la información

Según lo establecido por la normativa vigente, los cambios en los criterios contables, bien porque se modifiquen las normas o bien porque el Consejo Rector decida variar el criterio de aplicación retroactivamente, suponen ajustar los importes de las partidas afectadas utilizando como contrapartida la partida del patrimonio neto que corresponda en el balance de apertura más antiguo sobre el que se publique información comparativa, como si el nuevo criterio contable siempre se hubiese aplicado. No se realiza la aplicación retroactiva del nuevo criterio cuando ésta es

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

impracticable o la disposición que lo ha modificado fija la fecha desde la que se debe aplicar. Cuando se detectan errores procedentes de ejercicios anteriores resultado de omisiones o inexactitudes o fallos al utilizar información disponible en dichos periodos, estos errores se corregirán aplicando las mismas reglas comentadas anteriormente para el caso de producirse un cambio en los criterios contables aplicados.

El Consejo Rector de la Entidad presenta, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2015, las correspondientes al ejercicio anterior.

A 31 de diciembre de 2016, el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo se han elaborado de acuerdo con los modelos de presentación requeridos por la Circular 5/2014, de 28 de noviembre, y posteriores modificaciones, del Banco de España, con el objetivo de adaptar el contenido de la información financiera pública de las entidades de crédito de la terminología y formatos de los estados financieros establecidos con carácter obligatorio por la normativa de la Unión Europea para entidades de crédito.

La información relativa al ejercicio 2015 que se incluye en esta memoria se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos con la información del ejercicio 2016 y, por tanto, no constituyen las cuentas anuales del ejercicio 2015. Para facilitar la comparación, los estados financieros y la información referida a 2015, se ha reelaborado de acuerdo con los nuevos modelos mencionados en el párrafo anterior. La presentación de los estados financieros conforme a estos nuevos formatos no tiene un impacto significativo respecto del formato de los estados financieros incluidos en las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2015. En el Anexo III se adjunta la correspondencia entre los epígrafes del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias según la normativa aplicada en las cuentas anuales individuales correspondientes al ejercicio 2015 y la Circular 5/2014, de 28 de noviembre, y posteriores modificaciones del Banco de España aplicada en estos estados financieros individuales.

### b) Utilización de juicios y estimaciones en la elaboración de los estados financieros

La preparación de estas cuentas anuales de conformidad con la Circular 4/2004, y posteriores modificaciones, requiere que el Consejo Rector de la Entidad realice juicios y estimaciones basadas en hipótesis que afectan a la aplicación de los criterios y principios contables y a los importes del activo, pasivo, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Las estimaciones más significativas utilizadas en la elaboración de estas cuentas anuales fueron:

- Las pérdidas por deterioro de activos financieros. (Nota 5.5 y 5.6).

Durante el ejercicio 2016 la Entidad ha aplicado los cambios introducidos por la Circular 4/2016, de 27 de abril, del Banco de España, que ha actualizado la Circular 4/2004 para adaptarla a los últimos desarrollos en la regulación bancaria y con entrada en vigor el 1 de octubre de 2016. De acuerdo con la normativa aplicable a la Entidad, su aplicación se ha realizado de manera prospectiva al tratarse de un cambio de estimación contable.

- Las hipótesis empleadas en los cálculos actuariales realizadas para valorar los pasivos y compromisos por retribuciones post-empleo. (Nota 13)
- Las pérdidas por deterioro y la vida útil de los activos materiales e intangibles. (Nota 9 y 10)
- El valor razonable de determinados activos (Nota 7)
- Otras provisiones (Nota 13)
- Las estimaciones para el cálculo del Impuesto sobre Beneficios y de activos y pasivos fiscales diferidos (Nota 19)

Las estimaciones e hipótesis utilizadas están basadas en la experiencia histórica y en otros factores que se han considerado los más razonables en el momento presente y son revisadas de forma periódica. Si como consecuencia de estas revisiones o de hechos futuros se produjese un cambio en dichas estimaciones, su efecto se registraría en la cuenta de pérdidas y ganancias de ese periodo y de periodos sucesivos.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### c) Reconocimiento de ingresos y gastos

Como criterio general, los ingresos se reconocen por el valor razonable de la contraprestación recibida o que se va a percibir, menos los descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales, en función de su período de devengo. Cuando la entrada de efectivo se difiere en el tiempo, el valor razonable se determina mediante el descuento de los flujos de efectivo futuros.

El reconocimiento de cualquier ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias o en el patrimonio neto se supeditará al cumplimiento de las siguientes premisas:

- Su importe se pueda estimar de manera fiable.
- Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos.
- La información sea verificable.

Cuando surgen dudas respecto al cobro de un importe previamente reconocido entre los ingresos, la cantidad cuya cobrabilidad ha dejado de ser probable, se registra como un gasto y no como un menor ingreso.

Todos aquellos instrumentos de deuda que se encuentran clasificados individualmente como deteriorados por la Entidad, así como aquellos para los que se hubiesen calculado colectivamente las pérdidas por deterioro por tener importes vencidos con una antigüedad superior a 90 días, tienen su devengo de intereses interrumpido.

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

- Comisiones financieras, que son aquéllas que forman parte integral del rendimiento o coste efectivo de una operación financiera y se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias a lo largo de la vida esperada de la operación como un ajuste al coste o rendimiento efectivo de la misma.
- Comisiones no financieras, que son aquéllas derivadas de las prestaciones de servicios y pueden surgir en la ejecución de un servicio que se realiza durante un período de tiempo y en la prestación de un servicio que se ejecuta en un acto singular.

Los intereses y dividendos se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias en base a los siguientes criterios:

- Los intereses utilizan el método del tipo de interés efectivo para su reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Los dividendos se reconocen cuando se declara el derecho del accionista a recibir el pago.

Los ingresos y gastos no financieros se registran contablemente en función de principio del devengo. Los cobros y pagos diferidos en el tiempo se registran contablemente por el importe resultante de actualizar financieramente los flujos de efectivo previstos a tasas de mercado.

No obstante lo anterior, los intereses y dividendos devengados, en su caso, con anterioridad a la fecha de adquisición del instrumento y pendientes de cobro no forman parte del coste de adquisición ni se reconocen como ingresos.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### d) Instrumentos financieros

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

Un activo financiero es cualquier contrato que sea dinero en efectivo, un instrumento de capital de otra entidad, un derecho contractual a recibir dinero u otro activo financiero de un tercero o a intercambiar con un tercero, activos o pasivos financieros en condiciones potencialmente favorables.

Un pasivo financiero es cualquier compromiso que suponga una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a un tercero, o de intercambiar con un tercero activos o pasivos financieros en condiciones potencialmente desfavorables.

Los instrumentos financieros emitidos por la Entidad, así como, sus componentes, son clasificados como activos financieros o pasivos financieros en la fecha de su reconocimiento inicial, de acuerdo con su fondo económico cuando este no coincida con su forma jurídica.

Un derivado es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (en ocasiones denominada activo subyacente), que no requiere una inversión inicial, o ésta es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado, y que se liquida en una fecha futura.

Las aportaciones a la cooperativa por parte de sus socios se reconocen como patrimonio neto cuando:

- Su retribución estará condicionada a la existencia de resultados netos positivos o, previa autorización del Banco de España, de reservas de libre disposición suficientes para satisfacerla.
- Su duración será indefinida, de forma que no pueda, en ningún caso, contabilizarse como pasivo financiero.
- Su eventual reembolso quedará sujeto, al menos, a las condiciones que se deriven del número 4 del artículo séptimo de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de cooperativas de crédito.
- La aportación no tendrá privilegio alguno en su prelación en caso de concurso o liquidación, en relación con el resto de aportaciones.

Las remuneraciones de las aportaciones se registran como gastos financieros del ejercicio si corresponden a aportaciones contabilizadas como pasivos financieros y directamente contra el patrimonio neto (como parte de la distribución de resultados) de la cooperativa en el resto de los casos.

Los instrumentos financieros se reconocen en el balance, exclusivamente, cuando la Entidad se convierte en una parte del contrato de acuerdo con las especificaciones de éste. La Entidad reconoce los instrumentos de deuda, tales como los créditos y depósitos de dinero, desde la fecha en la que surge el derecho legal a recibir, o la obligación legal de pagar, efectivo, y los derivados financieros desde la fecha de contratación. Adicionalmente los activos financieros negociados en los mercados secundarios de valores españoles, si son instrumentos de capital, se reconocerán en la fecha de contratación y, si se trata de valores representativos de deuda, en la fecha de liquidación.

Los activos y pasivos financieros con los que la Entidad opera habitualmente son:

- Financiaciones otorgadas y recibidas de otras entidades de crédito y clientes con independencia de la forma jurídica en la que se instrumente.
- Valores tanto representativos de deuda (obligaciones, bonos, pagarés, préstamos y créditos, etc.) como de instrumentos de capital (acciones).

La Entidad no está operando con instrumentos financieros derivados por cuenta propia ni por cuenta de clientes.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### d.1) Activos financieros

Son activos financieros, entre otros, el saldo en efectivo en caja, los depósitos en bancos centrales y en entidades de crédito, las operaciones del mercado monetario a través de entidades de contrapartida, los préstamos y anticipos a la clientela, los valores representativos de deuda, los instrumentos de capital adquiridos, excepto los correspondientes a empresas dependientes, multigrupo o asociadas, y los derivados de negociación y de cobertura.

La Entidad clasifica sus activos financieros en las siguientes carteras a efectos de valoración:

- "Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Esta cartera de activos financieros se subdivide a su vez en dos:
  - Activos financieros mantenidos para negociar: son activos financieros originados o adquiridos con el objetivo de realizarlos a corto plazo, o que forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para la que hay evidencia de actuaciones recientes para obtener ganancias a corto plazo. Asimismo, forman parte de esta cartera también los instrumentos derivados no designados como instrumentos de cobertura contable.
  - Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: son activos financieros híbridos que, no formando parte de la cartera de negociación, según la normativa vigente es obligatorio valorarlos íntegramente por su valor razonable. Asimismo, forman parte de esta cartera los activos financieros que, no formando parte de la cartera de negociación, se gestionan conjuntamente con derivados financieros, que tengan por objeto y efecto reducir significativamente su exposición a variaciones en su valor razonable, o que se gestionan conjuntamente con pasivos financieros y derivados al objeto de reducir significativamente la exposición global al riesgo de tipo de interés.
- "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento": en esta categoría se incluyen los valores representativos de deuda con vencimiento fijo y flujos de efectivo de importe determinado o determinable que la Entidad tiene, desde el inicio y en cualquier fecha posterior, tanto la positiva intención como la capacidad financiera demostrada de conservarlos hasta su vencimiento.
- "Préstamos y partidas a cobrar": incluyen los activos financieros que, no negociándose en un mercado activo ni siendo obligatorio valorarlos por su valor razonable, sus flujos de efectivo son de importe determinado o determinable y en los que se estima recuperar todo el desembolso realizado por la entidad, excluidas las razones imputables a la solvencia del deudor. En esta categoría se recogen tanto la inversión procedente de la actividad típica de crédito, tal como los importes de efectivo dispuestos y pendientes de amortizar por los clientes en concepto de préstamo o los depósitos prestados a otras entidades, cualquiera que sea su instrumentación jurídica, y los valores representativos de deuda no cotizados, así como las deudas contraídas por los compradores de bienes, o usuarios de servicios, que constituyan parte del negocio de la entidad.
- "Activos financieros disponibles para la venta": esta cartera incluye valores representativos de deuda no calificados como inversión a vencimiento o a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, y los instrumentos de capital de entidades que no sean dependientes, asociadas o negocios conjuntos de la entidad y que no se hayan incluido en la categoría de a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.
- Activos no corrientes en venta de carácter financiero que corresponde al valor en libros de las partidas individuales, integradas en un grupo de disposición o que forman parte de una unidad de negocio que se pretende enajenar (operaciones en interrupción) y cuya venta es altamente probable que tenga lugar, en las condiciones en las que tales activos se encuentran actualmente, en el plazo de un año a contar desde la fecha a la que se refieren las cuentas anuales. Por tanto, la recuperación del valor en libros de estas partidas de

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

carácter financiero previsiblemente tendrá lugar a través del precio que se obtenga en su enajenación. Existen otros activos no corrientes en venta de carácter no financiero cuyo tratamiento contable se describe en la Nota 2.k

- Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas, que incluye los instrumentos de capital en Entidades Dependientes, Multigrupo o Asociadas (Nota 2f).

En su reconocimiento inicial en balance, los activos financieros se registran por su valor razonable. El valor razonable es la cantidad por la que un activo podría ser entregado, o un pasivo liquidado, entre partes interesadas debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

Tras su reconocimiento inicial, la Entidad valora todos los activos financieros, incluidos los derivados que sean activos, por su valor razonable, sin deducir ningún coste de transacción en que pudiera incurrirse por su venta, o cualquier otra forma de disposición, con las siguientes excepciones:

- Los activos financieros incluidos en las categorías de "Préstamos y partidas a cobrar", e "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento", que se valoran por su coste amortizado. El coste amortizado es el importe al que inicialmente fue valorado el instrumento financiero, menos los reembolsos de principal, más o menos, según el caso, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier reducción de valor por deterioro reconocida directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor.
- Los activos financieros que son instrumentos de capital cuyo valor razonable no puede ser estimado de manera fiable, así como los derivados que tienen aquellos instrumentos como activo subyacente y se liquidan entregando los mismos, que se valoran al coste.

El valor razonable de un instrumento financiero es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado"). Cuando un determinado instrumento financiero carece de precio de mercado, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional; teniéndose en consideración las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el instrumento lleva asociados.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente. El interés efectivo es denominado, en ocasiones, tipo de rendimiento interno a vencimiento de un instrumento financiero; para los instrumentos a tipo fijo es el tipo estimado en la fecha en que se origina, o, en su caso, en la que se adquiere, y para los instrumentos a tipo variable es la tasa de rendimiento hasta la próxima revisión del tipo de referencia.

Los activos financieros se dan de baja del balance de la Entidad cuando han expirado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo o cuando se transfieren siempre que en dicha transferencia se transmitan sustancialmente sus riesgos y beneficios o, aún no existiendo transmisión ni retención sustancial de éstos, se transmita el control del activo financiero. En este último caso, cuando no se transmita el control del activo estos seguirán reconociéndose por su compromiso continuo, es decir, por un importe igual a la exposición de la Entidad a los cambios de valor del activo financiero transferido.

El valor en libros de los activos financieros es corregido por la Entidad con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido una pérdida por deterioro.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- **Reclasificación entre carteras de instrumentos financieros**

Las reclasificaciones entre carteras de instrumentos financieros se realizan, exclusivamente, en su caso, de acuerdo con los siguientes supuestos:

- Salvo que se den las excepcionales circunstancias indicadas en la letra d) siguiente, los instrumentos financieros clasificados como "A valor razonable con cambios resultados" no pueden ser reclasificados ni dentro ni fuera de esta categoría de instrumentos financieros una vez adquiridos, emitidos o asumidos.
- Si un activo financiero, como consecuencia de un cambio en la intención o en la capacidad financiera deja de clasificarse en la cartera de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, se reclasifica a la categoría de "Activos financieros disponibles para la venta". En este caso, se aplicará el mismo tratamiento a la totalidad de los instrumentos financieros clasificados en la cartera de inversión a vencimiento, salvo que dicha reclasificación se encuentre en los supuestos permitidos por la normativa aplicable (ventas muy próximas al vencimiento, o una vez cobrada la práctica totalidad del principal del activo financiero, etc.).

Durante el ejercicio 2016 y 2015 no se ha realizado ninguna venta no permitida por la normativa aplicable de activos financieros clasificados como inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

Como consecuencia de un cambio en la intención o en la capacidad financiera de la Caja o, una vez transcurridos los dos ejercicios de penalización establecidos por la normativa aplicable para el supuesto de venta de activos financieros clasificados como inversiones mantenidas hasta el vencimiento, los activos financieros (instrumentos de deuda) incluidos en la categoría de "Activos financieros disponibles para la venta" podrán reclasificarse a la de "Inversiones mantenidas hasta el vencimiento". En este caso, el valor razonable de estos instrumentos financieros en la fecha de traspaso pasa a convertirse en su nuevo coste amortizado y la diferencia entre este importe y su valor de reembolso se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo durante la vida residual del instrumento.

Durante el ejercicio 2016 y 2015 no se ha realizado ninguna reclasificación como las descritas en el párrafo anterior.

Desde el ejercicio 2008, con la entrada en vigor de la Circular 6/2008 de Banco de España, un activo financiero que no sea un instrumento financiero derivado podrá ser clasificado fuera de la Activos financieros mantenidos para negociar si deja de estar mantenido con el propósito de su venta o recompra en el corto plazo, siempre que se produzca alguna de las siguientes circunstancias:

- En raras y excepcionales circunstancias, salvo que se trate de activos susceptibles de haberse incluido en la categoría de préstamos y partidas a cobrar. A estos efectos, raras y excepcionales circunstancias son aquellas que surgen de un evento particular, que es inusual y altamente improbable que se repita en un futuro previsible.
- Cuando la Entidad tenga la intención y capacidad financiera de mantener el activo financiero en un futuro previsible o hasta su vencimiento, siempre que en su reconocimiento inicial hubiera cumplido con la definición de préstamos y partidas a cobrar.

De darse estas situaciones, la reclasificación del activo se realiza por su valor razonable del día de la reclasificación, sin revertir los resultados, y considerando este valor como su coste amortizado. Los activos así reclasificados en ningún caso son reclasificados de nuevo a la categoría de "activos financieros mantenidos para negociar".

Durante el ejercicio 2016 y 2015, no se ha realizado ninguna reclasificación como las descritas en el párrafo anterior.



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- Instrumentos de deuda

Existe una evidencia objetiva de deterioro en los instrumentos de deuda, entendidos como los créditos y valores representativos de deuda, cuando después de su reconocimiento inicial ocurre un evento que supone un impacto negativo en sus flujos de efectivo futuros.

La evidencia objetiva de deterioro se determina individualmente para los instrumentos de deuda significativos e individual y colectivamente para los grupos de instrumentos que no sean individualmente significativos.

En el caso de instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado, el importe de las pérdidas por deterioro es igual a la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de sus flujos de efectivo futuros estimados, si bien, la Entidad considera para los instrumentos cotizados como sustituto del valor actual de los flujos de efectivo el valor de mercado de los mismos, siempre que éste es suficientemente fiable. El importe de las pérdidas estimadas por deterioro se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias utilizando como contrapartida una partida compensadora para corregir el valor de los activos. Cuando la recuperación de la pérdida se considere remota, este importe se da de baja del activo.

En el caso de "Activos financieros disponibles para la venta", con objeto de determinar si existen pérdidas por deterioro se parte de la diferencia positiva entre su coste de adquisición, neto de cualquier amortización de principal, y su valor razonable menos cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias. Cuando existen evidencias objetivas de que el descenso en el valor razonable de un activo clasificado como disponible para la venta se debe a su deterioro, el total de las minusvalías latentes reconocidas como "Otro resultado global acumulado" del "Patrimonio neto" se registran inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro de instrumentos de deuda se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que se produce la recuperación.

Todos aquellos instrumentos de deuda que se encuentran clasificados como deteriorados por la Entidad, así como, los que colectivamente tienen pérdidas por deterioro por tener importes vencidos con una antigüedad superior a tres meses, tienen su devengo de intereses interrumpido.

- Instrumentos de capital

Existe una evidencia objetiva de que los instrumentos de capital se han deteriorado cuando después de su reconocimiento inicial ocurre un evento o una combinación de ellos que haga suponer que no se va a poder recuperar su valor en libros.

En el caso de instrumentos de capital valorados al valor razonable e incluidos en la cartera de "Activos financieros disponibles para la venta", la pérdida por deterioro, en su caso, se calcula como la diferencia entre su coste de adquisición y su valor razonable menos pérdidas por deterioro previamente reconocidas. La Entidad considera evidencia objetiva de deterioro en los activos de esta cartera un descenso del valor razonable significativo y prolongado (más de un año y medio y de un 40 % en la cotización). Las minusvalías latentes reconocidas directamente como "Otro resultado global acumulado" en el "Patrimonio neto" se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se determine que el descenso del valor razonable se debe a su deterioro. Si con posterioridad se recuperan todas o parte de las pérdidas por deterioro, su importe se reconoce en la partida de "Otro resultado global acumulado" del "Patrimonio neto".

En el caso de instrumentos de capital valorados al coste en la cartera de "Activos financieros disponibles para la venta", la pérdida por deterioro se calcula como la diferencia positiva entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de caja futuros esperados, actualizados al tipo de rentabilidad de mercado para otros valores similares. Para la determinación del deterioro

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

se toma en consideración el patrimonio neto de la entidad participada, excepto el "Otro resultado global acumulado" debido a coberturas de flujos de efectivo, corregido por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración. Estas pérdidas se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias minorando directamente el instrumento de capital, sin que su importe se pueda recuperar posteriormente salvo en caso de venta.

Para las inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas, la Entidad estima las pérdidas por deterioro comparando su importe recuperable con su valor en libros. Estas pérdidas se registran inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en que se manifiestan, al igual que las recuperaciones de pérdidas previamente reconocidas.

En la Nota 2.g) se detalla el método seguido por la Entidad para determinar las pérdidas por deterioro de los activos financieros en relación con el riesgo de crédito.

### d.2) Pasivos financieros

Son pasivos financieros, entre otros, los depósitos de bancos centrales y de entidades de crédito, las operaciones del mercado monetario a través de entidades de contrapartida, los depósitos de la clientela, los débitos representados por valores negociables, derivados de negociación y de cobertura, los pasivos subordinados y las posiciones cortas de valores.

Los pasivos financieros se clasifican, a efectos de su valoración, en una de las siguientes categorías:

- "Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Esta cartera de pasivos financieros se subdivide a su vez en dos:
  - Pasivos financieros mantenidos para negociar: son pasivos financieros emitidos con la intención de readquirirlos en un futuro próximo. Forman parte de esta cartera las posiciones cortas de valores, los pasivos financieros que forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente, para la que existen evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias a corto plazo y los instrumentos derivados siempre que no sean instrumentos de cobertura.
  - Otros pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: Pasivos financieros híbridos que, no formando parte de la cartera de negociación, sea obligatorio valorarlos íntegramente por su valor razonable, incluidos los seguros de vida ligados a fondos de inversión, cuando los activos financieros a los que se encuentren ligados también se valoren a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.
- "Pasivos financieros a coste amortizado": en esta categoría se incluyen los pasivos financieros no incluidos en ninguna de las categorías anteriores.

En su reconocimiento inicial en balance, los pasivos financieros se registran por su valor razonable. Tras su reconocimiento inicial, todos los pasivos financieros se valoran por su coste amortizado, excepto:

- Los pasivos financieros surgidos en las transferencias de activos que no cumplan las condiciones para la baja del activo del balance de la entidad cedente, ya que, la entidad cedente mantiene el control del activo financiero sobre el que no se transfiere ni retiene sustancialmente sus riesgos y beneficios.
- Los pasivos financieros designados como partidas cubiertas, o como instrumentos de cobertura contable.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Los pasivos financieros se dan de baja del balance de la Entidad cuando se hayan extinguido o se adquieran. La diferencia entre el valor en libros de los pasivos financieros extinguidos y la contraprestación entregada, se reconoce inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias.

### d.3) Ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros

Las ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros se registran dependiendo de la cartera en la que se encuentren clasificados siguiendo los siguientes criterios:

- Para los instrumentos financieros incluidos en la categoría de designados a valor razonable con cambios en resultados, los cambios de valor razonable se registran directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias, distinguiendo, para los instrumentos que no sean derivados, entre la parte atribuible a los rendimientos devengados del instrumento, que se registra como intereses o como dividendos según su naturaleza, y el resto que se registra como resultados de operaciones financieras. Los intereses de los instrumentos financieros clasificados dentro de esta categoría se calculan aplicando el método del tipo de interés efectivo.
- Para los instrumentos financieros valorados al coste amortizado los cambios de su valor razonable se reconocen cuando el instrumento financiero causa baja del balance y, para el caso de los activos financieros, cuando se produzca su deterioro. Los intereses de los instrumentos financieros clasificados dentro de esta categoría se calculan aplicando el método del tipo de interés efectivo.
- Para los activos financieros disponibles para la venta se aplican los siguientes criterios:
  - (i) Los intereses devengados, calculados de acuerdo con el método del interés efectivo, y, cuando corresponda, los dividendos devengados, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias,
  - (ii) Las pérdidas por deterioro se registran de acuerdo con lo descrito en esta misma nota,
  - (iii) Las diferencias de cambio se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se trate de activos financieros monetarios, y transitoriamente en el patrimonio neto, como "Otro resultado global acumulado", cuando se trate de activos financieros no monetarios hasta que, se produzca su baja de balance, en cuyo momento estas diferencias se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias,
  - (iv) El resto de cambios de valor se reconocen directamente en el patrimonio neto de la Entidad hasta que se produce la baja del balance del activo financiero.

### e) Garantías financieras

Se consideran garantías financieras los contratos por los que la Entidad se obliga a pagar unas cantidades específicas por un tercero en el supuesto de no hacerlo éste. Los principales contratos recogidos en este epígrafe, que se incluyen en la información "Pro memoria" al final del balance, son avales (tanto financieros como técnicos), fianzas, créditos documentarios irrevocables emitidos o confirmados por la Entidad, contratos de seguro, así como derivados de crédito en los que la Entidad actúa como vendedora de protección.

Cuando la Entidad emite este tipo de contratos, éstos se reconocen en el epígrafe de "Otros pasivos financieros" del pasivo del balance de situación por su valor razonable y simultáneamente en la partida de "Préstamos y anticipos" por el valor actual de los flujos de efectivo futuros pendientes de recibir utilizando, para ambas partidas, un tipo de descuento similar al de activos financieros concedidos por la Entidad a una contraparte con similar plazo y riesgo. Con posterioridad a la emisión, el valor de los contratos registrados en "Préstamos y anticipos" se actualizará registrando las diferencias como un ingreso financiero y el valor razonable de las garantías registradas en la partida "Otros pasivos financieros" del pasivo se imputará linealmente a lo largo de su vida útil como ingresos por comisiones percibidas.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Adicionalmente, las garantías financieras se cubrirán tal y como se establece en la nota 2.g) en relación con la cobertura del riesgo de crédito.

### f) Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas

El detalle de las participaciones de la Entidad, así como, su información más relevante se incluyen en la Nota 8 y en el Anexo I. La Entidad clasifica sus inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas de acuerdo con los siguientes criterios:

- Dependientes: Son aquellas que forman junto con la Entidad un grupo de entidades al constituir una unidad de decisión. La Entidad presume que existe unidad de decisión cuando posee la mayoría de los derechos de voto, tiene la facultad de nombrar o destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración, puede disponer, en virtud de los acuerdos celebrados con otros socios, de la mayoría de los derechos de voto o ha designado exclusivamente con sus votos a la mayoría de los miembros del órgano de administración.
- Negocios conjuntos: Son aquellas, que no son dependientes, y que conforme a un acuerdo contractual, están controladas conjuntamente por dos o más entidades, entre las que se encuentra la Entidad u otras entidades del grupo.
- Asociadas: Son aquéllas sobre las que la Entidad, individualmente o junto con las restantes entidades del grupo, tiene una influencia significativa, y no es una entidad dependiente ni negocio conjunto. Para la existencia de influencia significativa la Entidad considera, entre otras situaciones, la representación en el Consejo de Administración, u órgano equivalente de dirección de la entidad participada, la participación en el proceso de fijación de políticas, incluyendo las relacionadas con los dividendos y otras distribuciones, la existencia de transacciones significativas entre la Entidad y la participada, el intercambio de personal de la alta dirección y el suministro de información técnica de carácter esencial.

Las inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas se registran por su coste y se corrigen con las pérdidas por deterioro si existen evidencias del mismo. Para el cálculo de las pérdidas por deterioro, la Entidad compara el valor recuperable (siendo éste, el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta necesarios y el valor en uso) con su valor en libros. Las pérdidas por deterioro, así como las recuperaciones del valor que se ponen de manifiesto a través de esta valoración se recogen inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias de la Entidad.

La Entidad únicamente posee inversiones en dependientes.

### g) Deterioro del valor de los activos financieros

Un activo financiero se considera deteriorado -y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro- cuando existe una evidencia objetiva de que se han producido eventos que dan lugar a:

- Un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción, en el caso de instrumentos de deuda (créditos y valores representativos de deuda).
- Que no pueda recuperarse íntegramente su valor en libros, en el caso de instrumentos de patrimonio.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros por causa de su deterioro se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que tal

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

deterioro se manifiesta. Las reversiones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que el deterioro se elimina o se reduce.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado, éste se elimina del balance, sin perjuicio de las actuaciones que la Entidad pueda llevar a cabo para intentar su cobro hasta tanto no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

A continuación, se presentan los criterios aplicados por la Entidad para determinar las posibles pérdidas por deterioro existentes en cada una de las distintas categorías de instrumentos financieros, así como el método seguido para el cálculo de las coberturas contabilizadas por dicho deterioro.

### Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

Con el objetivo de determinar las pérdidas por deterioro, la Entidad lleva a cabo un seguimiento de los deudores de carácter individual, al menos para todos aquellos que considera significativos, y colectivo, para los grupos de activos financieros que presentan características de riesgo de crédito similares indicativas de la capacidad de los deudores para pagar los importes pendientes.

- Clasificación contable en función del riesgo de crédito por insolvencia:

La Entidad ha establecido criterios que permiten identificar los acreditados que presenten debilidades o evidencias objetivas de deterioro y clasificarlos en función de su riesgo de crédito. En los siguientes apartados se desarrollan los principios y la metodología de clasificación utilizados por la Entidad.

- Definición de las categorías de clasificación:

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

- Riesgo normal:
  - o Operaciones que no cumplen los requisitos para clasificarlas en otras categorías.
  - o Riesgo normal en vigilancia especial: operaciones que, sin cumplir con los criterios para clasificarlas individualmente como riesgo dudoso o fallido, presentan debilidades que pueden suponer pérdidas superiores a las de otras operaciones similares clasificadas como riesgo normal.
- Riesgo dudoso:
  - o Por razón de la morosidad del titular: operaciones con algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con carácter general, con más de 90 días de antigüedad, salvo que proceda clasificarlos como fallidos. También se incluyen en esta categoría las garantías concedidas cuando el avalado haya incurrido en morosidad de la operación avalada. Asimismo, se incluyen los importes de todas las operaciones de un titular cuando las operaciones con importes vencidos con carácter general, según se ha indicado anteriormente, de más de 90 días de antigüedad, sean superiores al 20% de los importes pendientes de cobro.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- Por razones distintas de la morosidad del titular: operaciones en las que, sin concurrir las circunstancias para clasificarlas en las categorías de fallidos o dudosos por razón de la morosidad, se presenten dudas razonables sobre su reembolso total en los términos pactados contractualmente; así como las exposiciones fuera de balance no calificadas como dudosas por razón de la morosidad cuyo pago por la Entidad sea probable y su recuperación dudosa.
- Riesgo fallido:
  - La Entidad da de baja del balance aquellas operaciones que tras un análisis individualizado se consideren de muy difícil recuperación. Dentro de esta categoría se incluyen los riesgos de los clientes que están en concurso de acreedores con petición de liquidación, así como las operaciones clasificadas como dudosas por razones de morosidad con una antigüedad superior a los cuatro años, salvo aquellos saldos que cuenten con garantías eficaces suficientes. Igualmente se incluyen operaciones que, sin presentar ninguna de las dos situaciones anteriores, sufren un deterioro notorio e irreparable de su solvencia.
  - En las situaciones anteriores, la Entidad da de baja del balance cualquier importe registrado junto con su provisión, sin perjuicio de las actuaciones que puedan llevarse a cabo para intentar conseguir su cobro hasta que no se hayan extinguido definitivamente los derechos a percibirlo, ya sea por prescripción, condonación u otras causas.
- Criterios de clasificación de operaciones:

La Entidad aplica una diversidad de criterios para clasificar los acreditados y las operaciones en las distintas categorías en función de su riesgo crediticio. Entre ellos, se encuentran:

- Criterios automáticos;
- Criterios específicos para las refinanciaciones; y
- Criterios basados en indicadores.

Como resultado de estos procedimientos, la Entidad clasifica sus acreditados en las categorías de riesgo normal, en vigilancia especial o dudoso por razones de la morosidad del titular, o dudoso por razones distintas de la morosidad o las mantiene como riesgo normal.

Las operaciones clasificadas como dudosas se reclasifican a riesgo normal cuando, como consecuencia del cobro total o parcial de los importes impagados en el caso de dudosos por razones de morosidad, o por haber superado el periodo de cura en el caso de dudosos por razones distintas de la morosidad, desaparezcan las causas que en su día motivaron su clasificación en dudoso, salvo que subsistan otras razones que aconsejen su mantenimiento en esta categoría.

Clasificación individual:

La Entidad ha establecido un umbral en términos de exposición para considerar a los acreditados como significativos, basado en niveles según el parámetro de exposición al incumplimiento (EAD).

Para los acreditados significativos se establece un sistema de indicadores que permiten la identificación de debilidades o de indicios de deterioro. El equipo experto de analistas de riesgo de la Entidad analiza los acreditados y teniendo dichos indicadores concluyen sobre la existencia de debilidades o de evidencia objetiva de deterioro y, para el caso de evidencia de deterioro, si ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o de su grupo.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

A estos efectos, la Entidad ha definido una serie de circunstancias que se consideran indicios de deterioro. Estas circunstancias incorporan también factores automáticos de clasificación. La Entidad realiza una revisión anual de la razonabilidad de los umbrales y de las coberturas de análisis individualizado alcanzadas con su aplicación.

Los niveles definidos ubican por encima del umbral de significatividad, y por tanto, debiendo quedar sujetos a un análisis experto individualizado, un volumen de acreditados que permite una cobertura razonable sobre el total de exposición crediticia.

### Clasificación colectiva

Para los acreditados que no superan el umbral de significatividad, la Entidad los considera de manera colectiva para el cálculo de las coberturas.

#### • Determinación de coberturas:

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

En relación a las operaciones identificadas sin riesgo apreciable (fundamentalmente, las realizadas con bancos centrales, administraciones y empresas y públicas y entidades financiera, todos ellos pertenecientes a la Unión Europea o a ciertos países considerados sin riesgo), se les aplica un porcentaje de cobertura del 0%, salvo en el caso de las operaciones clasificadas como dudosas, en que se realiza una estimación individualizada del deterioro. En el proceso de estimación se calcula el importe necesario para la cobertura, por un lado, del riesgo de crédito imputable al titular y, por otro, del riesgo país. Cuando se dan simultáneamente razones para la cobertura por riesgo de crédito del titular y del riesgo país se aplican los criterios de cobertura más exigentes.

La Entidad considera como métrica de exposición para su cobertura los saldos dispuestos actualmente y la estimación de las cuantías que se espera desembolsar en caso de entrada en mora de las exposiciones fuera de balance mediante la aplicación de un factor de conversión (Credit Conversion Factor o CCF).

Para las operaciones calificadas como dudosas, se realiza una estimación de las pérdidas incurridas, entendidas como la diferencia entre el importe actual de exposición y los flujos futuros de efectivo estimados, según se describe más adelante.

En los siguientes apartados se describen las distintas metodologías de la Entidad.

### Estimaciones individualizadas de las coberturas

Son objeto de estimación individualizada:

- Las coberturas de las operaciones dudosas de los acreditados individualmente significativos.
- En su caso, las operaciones o acreditados cuyas características no permitan un cálculo colectivo de deterioro.
- Las coberturas de las operaciones identificadas como sin riesgo apreciable clasificadas como dudosas, tanto por razón de la morosidad como por razones distintas de esta.

La Entidad ha desarrollado una metodología para la estimación de dichas coberturas, calculando la diferencia entre el importe en libros bruto de la operación y el valor actualizado de la estimación de los flujos de efectivo que se espera cobrar, descontados utilizando el tipo de interés efectivo. Para ello se tienen en cuenta las garantías eficaces recibidas.

Se establecen tres métodos principales para el cálculo del valor recuperable en activos evaluados a nivel individual:

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- o Enfoque de descuento de flujos de caja: deudores para los que se estima capacidad de generar flujos de caja futuros con el desarrollo del propio negocio permitiendo, mediante el desarrollo de la actividad y la estructura económica-financiera de la compañía, la devolución de parte o de la totalidad de la deuda contraída. Implica la estimación de cash flows obtenidos por el acreditado en el desarrollo de su negocio.
- o Enfoque de recuperación de garantías reales: deudores sin capacidad de generar flujos de caja con el desarrollo de su propio negocio, viéndose obligados a liquidar activos para hacer frente al pago de sus deudas. Implica la estimación de cash flows en base a la ejecución de garantías.
- o Enfoque mixto: deudores para los que se estima capacidad de generar flujos de caja futuros y adicionalmente disponen de activos extrafuncionales. Los citados flujos pueden ser complementados con potenciales ventas de activos patrimoniales no funcionales, en la medida que no sean necesarios para el desarrollo de su actividad y, en consecuencia, para la generación de los mencionados flujos de caja futuros.

### Estimaciones colectivas de las coberturas

Son objeto de estimación colectiva:

- o Las exposiciones clasificadas como riesgo normal (incluidas las clasificadas en vigilancia especial), para las que la Entidad considera que se ha incurrido en la pérdida pero que esta no ha sido comunicada ("cobertura IBNR"), al no haberse puesto de manifiesto el deterioro en operaciones individualmente consideradas.
- o Las exposiciones clasificadas como dudosas que no se evalúen a través de la estimación individualizada de coberturas.

Al realizar el cálculo de la pérdida por deterioro colectiva, la Entidad tiene en cuenta todas las exposiciones crediticias, y utiliza los métodos y porcentajes de cobertura establecidos por Banco de España en base a los datos y modelos estadísticos que agregan el comportamiento medio de las entidades del sector bancario en España.

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

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

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

Los niveles de provisión por este concepto no resultan significativos en relación con las coberturas por deterioro constituidas por la Entidad.

### ● Garantías

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



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

realización de las mismas por parte de la Entidad, así como su experiencia en la realización de aquellas.

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

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

- Garantías inmobiliarias instrumentadas como hipotecas inmobiliarias con primera carga:
  - Edificios y elementos de edificios terminados:
    - ✓ Viviendas.
    - ✓ Oficinas y locales comerciales y naves polivalentes.
    - ✓ Resto de edificios, tales como naves no polivalentes y hoteles.
  - Suelo urbano y urbanizable ordenado.
  - Resto de bienes inmuebles.
- Garantías pignoraticias sobre instrumentos financieros:
  - Depósitos en efectivo.
  - Instrumentos de renta variable en entidades cotizadas y títulos de deuda emitidos por emisores de reconocida solvencia.
- Otras garantías reales:
  - Bienes muebles recibidos en garantía.
  - Sucesivas hipotecas sobre inmuebles.
- Garantías personales que implican la responsabilidad directa y mancomunada de los nuevos avalistas ante el cliente, siendo aquellas personas o entidades cuya solvencia está suficientemente demostrada a efectos de garantizar la amortización íntegra de la operación según las condiciones acordados.

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

Las garantías inmobiliarias de operaciones de crédito y los inmuebles se tasan en el momento de su concesión o alta, estos últimos ya sea a través de la compra, adjudicación o dación en pago y cuando el activo sufre una caída de valor significativo. Adicionalmente se aplican unos criterios de actualización mínima que garantizan una frecuencia anual en el caso de los activos deteriorados (vigilancia especial, dudosos e inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas) o trianual para las deudas de elevado importe en situación normal sin síntomas de riesgo latente. Se utilizan

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

metodologías estadísticas para la actualización de las tasaciones únicamente para los anteriores activos cuando son de reducida exposición y riesgo, aunque al menos trianualmente se realiza una tasación ECO completa.

Para aquellos activos ubicados en el resto de la Unión Europea la tasación se realiza según lo establecido en el Real Decreto 716/2009 de 24 de abril y, en el resto del mundo, por empresas y/o expertos con capacidad y experiencia reconocidas en el país.

### h) Activos tangibles

Los activos tangibles incluyen los importes de los inmuebles, terrenos, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones propiedad de la Entidad o adquiridas en régimen de arrendamiento financiero. Los activos tangibles se clasifican en función de su destino en: activos materiales de uso propio, inversiones inmobiliarias, otros activos cedidos en arrendamiento operativo y activos tangibles afectos al Fondo de Educación y Promoción.

Activos tangibles de uso propio incluyen principalmente oficinas y sucursales bancarias (tanto construidas como en desarrollo) en poder de la Entidad. Estos activos se valoran por su coste menos su amortización acumulada y, si hubiere, menos cualquier pérdida por deterioro.

El coste de los activos tangibles incluye los desembolsos realizados, tanto inicialmente en su adquisición y producción, como posteriormente si tiene lugar una ampliación, sustitución o mejora, cuando, en ambos casos, de su uso se considere probable obtener beneficios económicos futuros.

El coste de adquisición o producción de los activos tangibles, con excepción de los solares y los terrenos netos de su valor residual, se amortiza linealmente, en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos, según el siguiente detalle:

	Años de Vida Útil	Porcentajes de amortización utilizados
Edificios de uso propio	50	2
Inversiones inmobiliarias	50	2
Mobiliario y equipos de automatización	14-10	15-10
Instalaciones	12-8	8-12
Vehículos	6	16
Equipos informáticos	4	25

Los gastos de conservación y mantenimiento, que no incrementan la vida útil del activo, se cargan a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se incurren.

Los gastos financieros incurridos en la financiación de la adquisición de activos materiales, no incrementan el coste de adquisición y se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en el que se devenguen.

Los activos adquiridos con pago aplazado se reconocen por un importe equivalente a su precio de contado reflejándose un pasivo por el mismo importe pendiente de pago. En los casos en los que el aplazamiento excede el periodo normal de aplazamiento, los gastos derivados del aplazamiento se descuentan del coste de adquisición y se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias como gasto financiero.

Los activos tangibles se dan de baja del balance cuando se dispone de ellos, incluso cuando se ceden en arrendamiento financiero, o cuando quedan permanentemente retirados de uso y no se espera obtener beneficios económicos futuros por su enajenación, cesión o abandono. La diferencia entre el importe de la venta y su valor en libros se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que se produzca la baja del activo.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La Entidad valora periódicamente si existen indicios, tanto internos como externos, de que algún activo tangible pueda estar deteriorado a la fecha a la que se refieren los estados financieros. A estos efectos, estima el importe recuperable de los activos tangibles, entendido como el mayor entre: (i) su valor razonable menos los costes de venta necesarios y (ii) su valor de uso. Si el valor recuperable, así determinado, fuese inferior al valor en libros, la diferencia entre ambos se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias, reduciendo el valor en libros del activo hasta su importe recuperable.

### i) Activos intangibles

#### Otros activos intangibles

La Entidad clasifica como otros activos intangibles aquellos activos no monetarios de los cuales se estima probable la percepción de beneficios económicos y cuyo coste puede estimarse de manera fiable.

Los activos intangibles se reconocen inicialmente por su coste y posteriormente se valoran por su coste menos la amortización acumulada y, en su caso, las pérdidas por deterioro que hayan experimentado. Los años de vida útil, y los porcentajes de amortización utilizados en los activos intangibles son los siguientes:

	<u>Años de Vida Útil</u>	<u>Porcentajes de amortización utilizados</u>
Aplicaciones Informáticas	3	33,33

Los activos intangibles, que tienen vida definida, se amortizan en función de la misma, aplicándose criterios similares a los adoptados para la amortización de los activos materiales.

La Entidad reconoce contablemente cualquier pérdida que haya podido producirse en el valor registrado de estos activos con origen en su deterioro, utilizándose como contrapartida el epígrafe "Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros – Activos intangibles" de la cuenta de pérdidas y ganancias. Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y, en su caso, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores son similares a los aplicados para los activos materiales (ver nota 2.h).

### j) Arrendamientos

La Entidad clasifica los contratos de arrendamiento en función del fondo económico de la operación, con independencia de su forma jurídica, como arrendamientos financieros u operativos. Arrendamientos financieros son aquellos arrendamientos en los que la Entidad transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo objeto del contrato, mientras que, clasifica como operativos el resto de arrendamientos.

#### Arrendamientos financieros

Los créditos por arrendamientos financieros se reflejan en el activo del balance por la inversión neta en el arrendamiento, que es igual al valor actualizado de los cobros que ha de recibir el arrendador del arrendatario durante el plazo del arrendamiento, más cualquier valor residual cuyo pago haya sido garantizado al arrendador, directa o indirectamente, por el arrendatario o por terceros con capacidad financiera suficiente, y cualquier valor residual no garantizado que corresponda al arrendador.

Los costes directos iniciales, entendidos como aquellos imputables a la negociación y contratación del arrendamiento, se incluyen en la valoración inicial del crédito y disminuyen los ingresos a

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

reconocer a lo largo del período del arrendamiento, excepto cuando la Entidad es el fabricante o distribuidor del activo.

Los ingresos financieros se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo, de forma tal que se obtiene un rendimiento financiero constante sobre la inversión neta hecha por el arrendador.

Los criterios contables aplicados a las pérdidas por deterioro y baja del balance son iguales que los aplicados al resto de activos financieros y han sido recogidos en la nota de instrumentos financieros.

En las operaciones de venta de activos en firme con arrendamiento financiero posterior del mismo activo, la Entidad no da de baja el activo vendido, ni reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias el posible beneficio resultante de la operación y registra el importe total de la venta como un pasivo financiero.

### Arrendamientos operativos

Los activos cedidos en arrendamiento operativo han sido clasificados en el balance de acuerdo con su naturaleza.

Los ingresos procedentes de los arrendamientos operativos se registran linealmente en la cuenta de pérdidas y ganancias a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costes directos iniciales imputables al arrendador se adicionan al valor en libros del activo arrendado y se reconocen como gasto durante el plazo del arrendamiento con los mismos criterios utilizados en el reconocimiento de los ingresos del arrendamiento.

Los cobros recibidos al contratar un derecho de arrendamiento calificado como operativo, se tratan como un cobro anticipado por el arrendamiento y se amortizan a lo largo del período de arrendamiento a medida que se ceden los beneficios económicos del activo arrendado.

Los criterios contables aplicados por la Entidad respecto a la amortización del activo arrendado, así como, su deterioro han sido descritos en las notas de activos materiales e instrumentos financieros respectivamente.

Los resultados derivados de las operaciones de venta de activos en firme con arrendamiento operativo posterior del mismo activo se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias, siempre que la venta se haya realizado por su valor razonable; en caso contrario, cuando la diferencia entre el valor razonable y el precio de venta es:

- Positiva: La pérdida que se compense con cuotas de arrendamiento por debajo de las de mercado se difiere e imputa en la cuenta de pérdidas y ganancias en proporción a las cuotas pagadas durante el periodo durante el que se espera utilizar el activo.
- Negativa: La diferencia se difiere, imputándose en la cuenta de pérdidas y ganancias a lo largo del periodo durante el que se espera utilizar el activo.

### k) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

El epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" del balance incluye el valor en libros de aquellos activos, financieros o no financieros, que no forman parte de las actividades de explotación de la Entidad y cuya recuperación de su valor en libros tendrá lugar previsiblemente a través del precio que se obtenga en su enajenación.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Los conceptos registrados en el epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" se corresponden, fundamentalmente con activos inmobiliarios adjudicados, inversiones inmobiliarias y activos de uso propio.

El valor por el que deben ser reconocidos inicialmente los activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas, con independencia de la forma jurídica utilizada, será el menor importe entre:

- a) el importe en libros de los activos financieros aplicados, calculándolo según se indica en el punto siguiente, y
- b) el valor razonable en el momento de la adjudicación o recepción del activo menos los costes de venta estimados.

El menor de los importes anteriores será considerado como el coste inicial del activo adjudicado o recibido en pago de deudas.

A los efectos de calcular el importe en libros de los activos financieros aplicados, en la fecha de reconocimiento inicial del activo adjudicado o recibido en pago de deudas, se estimarán las coberturas que le corresponden a estos activos financieros en función de su clasificación contable anterior a la entrega, tratando el activo adjudicado o recibido en pago de deudas como una garantía real.

Este importe en libros se comparará con el importe en libros previo y la diferencia se reconocerá como un incremento o una liberación de coberturas, según proceda.

Para la estimación de las coberturas de los activos financieros aplicados, se tomará como importe a recuperar de la garantía el valor razonable menos los costes de venta estimados del activo adjudicado o recibido en pago de deudas, cuando la experiencia de ventas de la entidad refrende su capacidad de realizar dicho activo a su valor razonable.

A los efectos del párrafo anterior, se entenderá que la experiencia de ventas de la entidad refrenda su capacidad de realizar el activo a su valor razonable cuando la entidad experimente una elevada rotación en su inventario de bienes similares, de manera que el período medio de permanencia en balance de aquellos sea aceptable en el marco de los correspondientes planes de disposición de activos.

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

Al 31 de diciembre de 2016 la Entidad ha aplicado los cambios introducidos por la Circular 4/2016, de 27 de abril, del Banco de España, que ha actualizado la Circular 4/2004 para adaptarla a los últimos desarrollos en la regulación bancaria y con entrada en vigor el 1 de octubre de 2016. De acuerdo con la normativa aplicable a la Entidad, su aplicación se ha realizado de manera prospectiva al tratarse de un cambio de estimación contable. La Entidad ha aplicado la solución alternativa para la estimación del descuento sobre su valor razonable.

Los resultados procedentes de la venta de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta se presentan en el capítulo "Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Por otra parte, los ingresos y gastos de las operaciones en interrupción, cuando estos sean significativos, se presentan, cualquiera que sea su naturaleza, netos de su efecto impositivo, como un único importe en el epígrafe "Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

No obstante lo anterior, los activos financieros, los activos procedentes de retribuciones a empleados, los activos por impuestos diferidos y los activos por contratos de seguros que formen parte de un grupo de disposición o de una operación en interrupción, no se valorarán de acuerdo con lo dispuesto en los párrafos anteriores, sino de acuerdo con los principios y normas aplicables a estos conceptos, que se han explicado en los apartados anteriores

La Ley 8/2012, del 30 de octubre, sobre saneamiento y venta de activos inmobiliarios del sector financiero, dispone en su artículo tercero que la entidades de crédito deberán aportar todos los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas relacionados con el suelo para promoción inmobiliaria y con las construcciones o promociones inmobiliarias, a una sociedad anónima para que efectúe la gestión de dichos activos.

Con fecha 16 de noviembre del 2012 se constituyó la sociedad Arquia Gestión de Activos, S.A. con una participación de la Entidad del 100%. Los activos adjudicados o recibidos en pago de deuda relacionados con la promoción inmobiliaria transferidos durante el ejercicio 2016 por su valor neto contable, ascienden a 1.595 miles de euros (2.645 miles de euros en 2015).

### l) Gastos de personal

#### Retribuciones a corto plazo

Este tipo de remuneraciones se valoran, sin actualizar, por el importe que se ha de pagar por los servicios recibidos, registrándose, con carácter general, como gastos de personal del ejercicio y como una cuenta de periodificación de pasivo, por la diferencia entre el gasto total y el importe ya satisfecho.

#### Compromisos por pensiones

De acuerdo con lo establecido en el XXI Convenio Colectivo para las Sociedades Cooperativas de Crédito, la Entidad viene obligada a complementar, en determinadas condiciones, las percepciones que en su momento reciban los beneficiarios de sus empleados de la Seguridad Social en concepto de viudedad y orfandad de los empleados fallecidos en activo. Además, tiene el compromiso con sus empleados de satisfacer un premio a la dedicación cuando alcanzada determinada permanencia en la Entidad se produzca su cese por jubilación e invalidez.

De acuerdo con la normativa vigente, la Entidad formalizó en el ejercicio 2000 los citados compromisos por pensiones mediante la contratación de pólizas de seguros colectivos sobre la vida, por lo que satisface anualmente el correspondiente complemento de prima a Axa Winterthur Vida S.A. con la que exteriorizó dichos servicios. Dicho complemento de prima se registra en el epígrafe de gastos de personal.

Dichos compromisos son de prestación definida.

La Entidad calcula el valor actual de sus obligaciones legales e implícitas de su plan de prestación definida a la fecha de los estados financieros, después de deducir cualquier pérdida y/o ganancia

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

actuarial, y el coste de los servicios pasados pendientes de reconocer. Dichos cálculos son realizados por un actuario que actúa como experto independiente. La cifra así obtenida se registra desde el ejercicio 2006 y de acuerdo con la normativa aplicable, como una provisión para fondos de pensiones de prestación definida, minorada por el importe de las pólizas de seguros que cubren dichos compromisos. Dada la inmaterialidad de la cifra obtenida en dicha operación, la Entidad ha optado por no registrar ningún importe en sus cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2016 y 2015.

Asimismo, en cuentas de orden figura como riesgo devengado por pensiones no causadas el importe de las obligaciones calculadas por un actuario que actúa como experto independiente de acuerdo con lo explicado en el párrafo anterior así como el importe de las pólizas de seguros que cubren dichos compromisos.

El importe de las primas de seguros devengados de las mencionadas pólizas se registrará en la cuenta de pérdidas de cada ejercicio, como gastos de personal.

En el ejercicio 2013 la Circular 4/2004 del Banco de España fue modificada mediante la Circular 5/2013, en lo relativo a las Retribuciones a los empleados. Dicha modificación supone un cambio en el tratamiento contable de los planes de prestación definida, debiéndose registrar todas las ganancias y pérdidas actuariales inmediatamente en el Patrimonio Neto, así como en Otros ingresos y gastos reconocidos, dentro del Estado de ingresos y gastos reconocidos de la Entidad. Por otro lado, el coste por intereses y el retorno esperado de los activos de los planes de prestación definida son sustituidos en la norma modificada por una cantidad neta por intereses, calculada aplicando el tipo de interés utilizado en la estimación del valor actual de la obligación al inicio del ejercicio al pasivo (o activo) por el compromiso. Por último, las modificaciones también suponen cambios en la presentación de los componentes del coste en la cuenta de pérdidas y ganancias.

De acuerdo con lo establecido en la Circular 5/2013, de 30 de octubre, de Banco de España, las retribuciones post-empleo se registran de la forma siguiente:

- En la cuenta de pérdidas y ganancias: el coste del servicio prestado por los empleados, tanto el correspondiente al ejercicio como a ejercicios anteriores no reconocidos en los mismos, el interés neto sobre la provisión (activo), así como la ganancia o pérdida que se produzca en el momento de la liquidación.
- En el estado de cambios en el patrimonio neto: las nuevas valoraciones de la provisión (activo), consecuencia de las ganancias o pérdidas actuariales, del rendimiento de los activos del plan que no se hayan incluido en el interés neto sobre la provisión (activo), así como variaciones en el valor actual del activo consecuencia de cambios en el valor actual de los flujos disponibles para la entidad, que no estén incluidos en el interés neto sobre la provisión (activo). Los importes reconocidos en el estado de cambios en el patrimonio neto no se reclasificarán a la cuenta de pérdidas y ganancias en un ejercicio posterior.

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

- El coste de los servicios del período corriente como gastos de personal.
- El interés neto sobre la provisión como intereses y cargas asimiladas.
- El interés neto sobre el activo como intereses o rendimientos asimilados.
- El coste de los servicios pasados como dotaciones a provisiones (neto).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### Indemnizaciones por cese

Las indemnizaciones por cese se reconocen como una provisión por fondos de pensiones y obligaciones similares y como un gasto de personal únicamente cuando la Entidad está comprometida de forma demostrable a rescindir el vínculo que le une con un empleado o grupo de empleados antes de la fecha normal de jubilación, o bien a pagar retribuciones por cese como resultado de una oferta realizada para incentivar la rescisión voluntaria por parte de los empleados. No existe ningún plan de reducción de personal que haga necesaria la creación de una provisión por dicho concepto.

### m) Otras provisiones y contingencias

La Entidad diferencia entre provisiones y pasivos contingentes. Las primeras son saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para la entidad, que se consideran probables en cuanto a su ocurrencia, concretos en cuanto a su naturaleza pero indeterminados en cuanto a su importe y/ o momento de cancelación, mientras que los segundos son obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que ocurra, o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de la entidad.

Las cuentas anuales de la Entidad recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre los mismos en cuentas de orden.

Las provisiones, que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable, se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas; procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

### Procedimientos judiciales y/ o reclamaciones en curso

Al cierre del ejercicio se encontraban en curso distintos procedimientos judiciales y reclamaciones entablados contra la Entidad con origen en el desarrollo habitual de su actividad. Tanto los asesores legales de la misma como sus Administradores entienden que la conclusión de estos procedimientos y reclamaciones no producirá un efecto significativo en las cuentas anuales de los ejercicios en los que finalicen.

### n) Comisiones

La Entidad clasifica las comisiones que cobra o paga en las siguientes categorías:

#### Comisiones financieras

Este tipo de comisiones, que forman parte integral del rendimiento o coste efectivo de una operación financiera y que se cobran o pagan por adelantado, son reconocidas en la cuenta de pérdidas y ganancias con carácter general a lo largo de la vida esperada de la financiación, netas de los costes directos relacionados, como un ajuste al coste o rendimiento efectivo de la operación.

#### Comisiones no financieras

Este tipo de comisiones surgen por la prestación de servicios por parte de la Entidad y se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias a lo largo del periodo que dure la ejecución del servicio, o



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

bien, si se tratase de un servicio que se ejecuta en un acto singular, en el momento de la realización del acto singular.

### o) Permutas de activos materiales e inmateriales

En las permutas de activos materiales e inmateriales la Entidad valora los activos recibidos por el valor razonable de los activos entregados más, si procede, las contrapartidas monetarias entregadas a cambio, salvo que se tenga una evidencia más clara del valor razonable del activo recibido. Cuando no es posible medir los valores razonables de manera fiable, los activos recibidos se reconocen por el valor en libros de los activos entregados más, en su caso, las contrapartidas monetarias entregadas a cambio.

Las pérdidas puestas de manifiesto en operaciones de permutas de activos se reconocen inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias, mientras que las ganancias sólo se reconocen si la permuta tiene carácter comercial y los valores razonables de los activos permutados son medibles de forma fiable.

### p) Fondo de Educación y Promoción

Las dotaciones que la Entidad realiza al fondo de educación y promoción cooperativo, se reconocen como un gasto del ejercicio cuando son obligatorias. Si se producen dotaciones adicionales se reconocen como aplicación del beneficio.

Las subvenciones, donaciones y otras ayudas vinculadas al fondo de educación y promoción cooperativo de acuerdo con la ley o los fondos derivados de la imposición de sanciones económicas a los socios, vinculadas a dicho fondo se reconocen como un ingreso de las cooperativas y simultáneamente se dotan al fondo por el mismo importe.

La aplicación de este fondo se produce normalmente con abono a tesorería, salvo que el importe del Fondo de Educación y Promoción se materialice mediante actividades propias de la Entidad, en cuyo caso, se reduce el fondo de educación, formación y promoción reconociendo simultáneamente un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias.

### q) Impuesto sobre las ganancias

El gasto por impuesto sobre las ganancias viene determinado por el impuesto a pagar respecto al resultado fiscal de un ejercicio, una vez consideradas las variaciones durante dicho ejercicio derivadas de las diferencias temporarias, de los créditos por deducciones y bonificaciones y, en su caso, de bases imponibles negativas.

El gasto por impuesto sobre las ganancias se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias excepto cuando la transacción se registra directamente en el patrimonio neto en la que el impuesto diferido se registra como un elemento patrimonial más de la misma.

Para que las deducciones, bonificaciones y créditos por bases imponibles negativas sean efectivas deberán cumplirse los requisitos establecidos en la normativa vigente.

El efecto impositivo de las diferencias temporales se incluye, en su caso, en las correspondientes partidas de impuestos anticipados o diferidos registrados en los epígrafes "Activos por impuestos" y "Pasivos por impuestos" del balance de situación adjunto.

Los pasivos por impuestos diferidos se contabilizan siempre, salvo cuando se reconozca un fondo de comercio o surjan en la contabilización de inversiones en Dependientes, Negocios conjuntos o Asociadas, si la Entidad es capaz de controlar el momento de reversión de la diferencia temporaria y, además, es probable que ésta no revierta en un futuro previsible. Tampoco se reconoce un pasivo por impuesto diferido cuando inicialmente se registra un elemento patrimonial, que no sea una

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

combinación de negocios, que en el momento del reconocimiento no haya afectado al resultado contable ni al fiscal.

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

El tipo de gravamen aplicable en el ejercicio 2016 y 2015 ha sido el 25% para los rendimientos cooperativos y del 30% para los extracooperativos.

### r) Recursos de clientes fuera de balance

La Entidad recoge en cuentas de orden, por su valor razonable, los recursos confiados por terceros para su inversión en sociedades y fondos de inversión, fondos de pensiones, contratos de seguro-ahorro y contratos de gestión discrecional de carteras, diferenciando entre los recursos gestionados por otras entidades del grupo y los comercializados por la Entidad pero gestionados por terceros ajenos al grupo.

Asimismo, dentro de cuentas de orden, se registran por el valor razonable o, en caso de que no existiera una estimación fiable de los mismos, por el coste, los activos adquiridos en nombre de la Entidad por cuenta de terceros y los valores representativos de deuda, instrumentos de capital, derivados y otros demás instrumentos financieros que se mantienen en depósito, garantía o comisión en la Entidad, para los que tiene una responsabilidad frente a estos.

Las comisiones cobradas por la prestación de estos servicios se recogen en el epígrafe de ingresos por comisiones de la cuenta de pérdidas y ganancias, de acuerdo con lo comentado en la nota 2.n.

### s) Recursos propios mínimos

#### Normativa española

Hasta el 31 de diciembre de 2013, la Circular del Banco de España 3/2008, de 22 de mayo, sobre determinación y control de los recursos propios mínimos, regulaba los requerimientos de capital de las entidades de crédito españolas, tanto a título individual como de sus grupos consolidados.

El 27 de junio de 2013 se publicó en el Boletín Oficial de la Unión Europea la nueva regulación sobre requerimientos de capital (denominada CRD-IV), con aplicación a partir del uno de enero de 2014, compuesta por:

- La directiva 2013/36/UE, de 26 de junio, del Parlamento Europeo y del Consejo, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y las empresas de inversión y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión, por la que se modifica la Directiva 2002/87/CE y se derogan las directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE; y
- El reglamento (UE) nº 575/2013 (en adelante CRR), de 26 de junio de 2013, del Parlamento Europeo y del Consejo, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión, y por el que se modificada el Reglamento (UE) nº 648/2012.

Las directivas tienen que ser traspuestas al ordenamiento jurídico español, mientras que los reglamentos de la Unión Europea son de aplicación inmediata desde su entrada en vigor.

En España, el Real Decreto Ley 14/2013, de 29 de noviembre, de medidas urgentes para la adaptación del derecho español a la normativa de la Unión Europea en materia de supervisión y solvencia de entidades financieras (en adelante, el RDL), realizó una transposición parcial al derecho español de la Directiva 2013/36/UE y habilitó al Banco de España, en su disposición final quinta, para hacer uso de las opciones que se atribuyen a las autoridades competentes nacionales en el Reglamento (UE) nº 575/2013.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Por tanto, a partir del uno de enero de 2014, han quedado derogadas las disposiciones de la Circular 3/2008 del Banco de España que vayan en contra de la normativa europea antes mencionada. Adicionalmente, el 5 de febrero de 2014 se publicó la Circular de Banco de España 2/2014, de 31 de enero, por la que, de acuerdo con las facultades que el Reglamento (UE) nº 575/2013 confiere a las autoridades competentes nacionales, el Banco de España hizo uso de algunas de las opciones regulatorias de carácter permanente previstas en dicho reglamento.

Asimismo, la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades de crédito, ha continuado con la transposición de la CRD-IV al ordenamiento jurídico español.

Todo ello constituye la actual normativa en vigor que regula los recursos propios mínimos que han de mantener las entidades de crédito españolas, tanto a título individual como de grupo consolidado, y la forma en la que han de determinarse tales recursos propios; así como los distintos procesos de autoevaluación del capital que deben realizar y la información de carácter público que deben remitir al mercado.

Los requerimientos de recursos propios mínimos se calculan en función de la exposición del Grupo al riesgo de crédito y dilución; al riesgo de contraparte y de posición y liquidación correspondiente a la cartera de negociación; al riesgo de tipo de cambio y al riesgo operacional. Asimismo, el Grupo está sujeto al cumplimiento de los límites a la concentración de riesgos establecidos en la normativa y al cumplimiento de las obligaciones internas de Gobierno Corporativo.

Como el objeto del regulador comunitario ha sido facilitar, durante un periodo transitorio, una adaptación progresiva y suave a los nuevos requerimientos derivados de la introducción del marco de Basilea III en la Unión Europea, el Banco de España ha optado por tomar los plazos más largos permitidos por el Reglamento (UE) 575/2013 y los coeficientes correctores menos exigentes, a los efectos de cumplir de la manera más eficaz la finalidad pretendida. No obstante, en ciertos casos que la normativa española, en particular, en la Circular del Banco de España 3/2008 sobre determinación y control de recursos propios mínimos, venía siendo más exigente que la permitida por el Reglamento (UE) 575/2013, esta se ha considerado un suelo, a partir del cual se ejercitaría la opción.

Los plazos del periodo transitorio se inician el 1 de enero del 2014 y finalizan el 1 de enero del 2018

A continuación se muestran los recursos propios del Grupo, calculados con el perímetro de sociedades de acuerdo con la normativa aplicable a 31 de diciembre de 2016 y 2015:

	Miles de euros	
	2016	2015
Capital de nivel 1	98.772	92.861
Capital de nivel 2	1.127	2.769
Total recursos propios computables	99.899	95.630
Total requerimiento de recursos propios mínimos	35.341	34.628
Superávit/Déficit de Recursos Propios	64.558	61.002

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los datos más importantes de los recursos propios mínimos del Grupo son los siguientes

	2016	2015
Ratio de recursos propios totales	22,61	22,09

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### t) Fondo de Garantía de Depósitos y Fondo Único de Resolución

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

Con fecha 15 de octubre de 2011, entró en vigor el Real Decreto-Ley 16/2011, de 14 de octubre, por el que se crea el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito. En el artículo 2 del indicado Real Decreto-Ley, se declaran disueltos el Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro, el Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios y el Fondo de Garantía de Depósitos en Cooperativas de Crédito, cuyos patrimonios quedan integrados en Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, que se subroga en todos los derechos y obligaciones de aquéllos. En consecuencia, a partir de dicha fecha la Entidad quedó integrada en el nuevo Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito.

Con fecha 2 de diciembre de 2011 entró en vigor el Real Decreto-Ley 19/2011, de 2 de diciembre, por el que se modificó el Real Decreto-Ley 16/2011 que estableció que el importe de las aportaciones de las Entidades al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito se incrementará hasta el 2 por mil de la base de cálculo. El mencionado Real Decreto es de aplicación a las aportaciones que se desembolsen a partir de su entrada en vigor. En el ejercicio 2012, el importe de las aportaciones estaba fijado en el 2 por mil por tipología de entidad Cooperativa de Crédito de la citada base de cálculo.

El 30 de julio de 2012, la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos acordó la realización de una derrama extraordinaria entre las entidades adheridas al mismo, a pagar por cada entidad mediante diez cuotas anuales iguales. El importe de la derrama correspondiente a Caja de Arquitectos asciende a 1.953 miles de euros (diez cuotas anuales de 195,2 miles de euros cada una). Estas cuotas serán deducidas de la aportación ordinaria anual que, en su caso, satisfaga la entidad, y hasta el importe de esa aportación ordinaria. El importe pendiente de registrar como gasto figura en el epígrafe "Otros activos" del balance y en "Otros pasivos financieros" se registra el importe pendiente de pago en cada momento.

El Real Decreto Ley 6/2013 estableció en el artículo 5 una aportación excepcional del 3 por mil sobre los depósitos de la entidades adheridas a 31 de diciembre del 2012, señalando que el primer tramo de dicha aportación, equivalente al 40 por ciento, se haría efectivo dentro de los veinte primeros días hábiles del ejercicio 2014. Y un segundo tramo, que comprenderá el 60 por ciento restante, a satisfacer a partir de 2014 y dentro de un máximo de 7 años. El 22 de noviembre de 2013, la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósito acordó aprobar las deducciones del primer tramo contempladas en el Real Decreto Ley 6/2013. Con fecha 17 de diciembre de 2014 la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito acordó que el pago de la parte restante del segundo tramo se efectúe mediante dos desembolsos, del mismo importe cada uno, el 30 de junio de 2015 y el 30 de junio de 2016.

Con fecha 7 de noviembre de 2015 entró en vigor el Real Decreto-Ley 1012/2015, de 6 de noviembre, que desarrolla la Ley 11/2015, de 18 de junio, de recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión, y por el que se modifica el Real Decreto 2606/1996, de 20 de noviembre, sobre fondos de garantía de depósitos de entidades de crédito. Esta ley tiene por objeto regular los procesos de actuación temprana y resolución, así como establecer el régimen jurídico del FROB como autoridad de resolución ejecutiva y su marco general de actuación, con la finalidad de proteger la estabilidad del sistema financiero minimizando el uso de recursos públicos.

Por otro lado, de acuerdo con la nueva regulación, durante el ejercicio 2016 se produjo la contribución al fondo de resolución en España (Fondo de Resolución Ordenada Bancaria, FROB) por importe de 2.400miles de euros que figuran registrados en el epígrafe "Otros gastos de explotación" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta (2.580miles de euros durante el ejercicio 2015).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### u) Estado de cambios en el patrimonio neto

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

#### Estado de ingresos y gastos reconocidos

En esta parte del estado de cambios en el patrimonio neto se presentan los ingresos y gastos generados por la Caja como consecuencia de su actividad durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio y el otro resultado global acumulado, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, directamente en el patrimonio neto.

Por tanto, en este estado se presenta:

- El resultado del ejercicio.
- El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto.
- El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto.
- El impuesto sobre beneficios devengado por los conceptos indicados en las letras b) y c) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o negocios conjuntos valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos.
- El importe de los ingresos y gastos que corresponden a entidades valoradas por el método de la participación registrados directamente contra el patrimonio neto se presentan en este estado, cualquiera que sea su naturaleza, en la rúbrica "Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas".

Las variaciones habidas en el Otro resultado global acumulado del patrimonio neto se desglosan en:

- Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto: recoge el importe de los ingresos, netos de los gastos originados en el ejercicio, reconocidos directamente en el patrimonio neto. Los importes reconocidos en el ejercicio en esta partida se mantienen en esta partida, aunque en el mismo ejercicio se traspasan a la cuenta de pérdidas y ganancias, al valor inicial de otros activos o pasivos o se reclasifiquen a otra partida.
- Transferidos a resultados: recoge el importe de las ganancias o pérdidas por valoración reconocidas previamente en el patrimonio neto, aunque sea en el mismo ejercicio, que se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos: recoge el importe de las ganancias o pérdidas por valoración reconocidas previamente en el patrimonio neto, aunque sea en el mismo ejercicio, que se reconozcan en el valor inicial de los activos o pasivos como consecuencia de coberturas de flujos de efectivo.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- Otras reclasificaciones: recoge el importe de los traspasos realizados en el ejercicio entre partidas de ajustes por valoración conforme a los criterios establecidos en la normativa vigente.

Los importes de estas partidas se presentan por su importe bruto, mostrándose su correspondiente efecto impositivo en la rúbrica "Impuesto sobre las ganancias" del estado.

### Estado total de cambios en el patrimonio neto

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

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

### v) Estado de flujos de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, se utilizan las siguientes expresiones en el sentido detallado a continuación:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor. En este sentido, la Entidad ha optado por no incluir como efectivo y sus equivalentes las inversiones en deuda pública a muy corto plazo, correspondientes a los excedentes no utilizados del Fondo de Educación y Promoción, al considerar que dichos saldos, no son disponibles por la Entidad.
- Actividades de explotación: actividades típicas de las entidades de crédito, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### w) Información por segmentos de negocio

#### Segmentación por líneas de negocio

La actividad que realiza la Entidad es, fundamentalmente, Banca Minorista, sin que existan otras líneas de negocio significativas que requieran un desglose ni información detallada de su operativa, como si cada una de éstas fuera un negocio autónomo y dispusiera de recursos propios independientes.

#### Segmentación por ámbito geográfico

En la misma línea, no se observan diferencias geográficas significativas en el territorio de actuación de la Entidad, siendo la totalidad de ella en el estado español.

### 3. Cambios y errores en las estimaciones contables

En el ejercicio 2016 la Entidad ha registrado un importe de 1.784 miles de euros contra reservas debido a un error en el cálculo de los intereses de los valores representativos de deuda clasificados como disponibles a la venta tipo de interés efectivo. Al ser un error originado en ejercicios anteriores se ha realizado el ajuste minorando las reservas.

### 4. Distribución de resultados

Se incluye a continuación la distribución del beneficio del ejercicio 2016 que el Consejo Rector de Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito propondrá a la Asamblea General para su aprobación, junto con la distribución del ejercicio 2015, aprobada por la Asamblea General de fecha 17 de junio de 2016.

	Miles de euros	
	2016	2015
Beneficio del ejercicio después del Impuesto de Sociedades	8.654	7.271
Remanente de ejercicios anteriores	-	-
<b>Total distribuable</b>	<b>8.654</b>	<b>7.271</b>
A intereses estatutarios para retribuir las aportaciones a capital	(533)	(467)
A reservas		
- Fondo de reserva obligatorio	(1.805)	(1.512)
- Otras reservas	(6.316)	(5.292)
- Remanente	-	-
- Retorno cooperativo	-	-
<b>Total distribuido</b>	<b>(8.654)</b>	<b>(7.271)</b>

En la propuesta de distribución de resultados para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016 y 2015 de acuerdo con la Circular 4/2004, los intereses de las aportaciones voluntarias, ya amortizadas al 31 de diciembre de 2015, fueron considerados como gasto financiero del mencionado ejercicio por importe de 0 euros y 199 euros respectivamente. En este sentido no se ha considerado como gasto financiero del ejercicio 2016 los intereses de las aportaciones obligatorias, ya que su retribución debe de ser aprobada por la Asamblea General que se celebrará con posterioridad a la formulación de estas cuentas anuales.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5. Instrumentos financieros

#### 5.1 Gestión del riesgo financiero

Los principales riesgos financieros en que incurre la Entidad como consecuencia de su actividad relacionada fundamentalmente con el uso de instrumentos financieros son los de crédito, mercado y liquidez.

##### a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de las contrapartes de la Entidad. En el caso de las financiaciones reembolsables otorgadas a terceros (en forma de créditos, préstamos, depósitos, títulos y otras) se produce como consecuencia de la no recuperación de los principales, intereses y restantes conceptos en los términos de importe, plazo y demás condiciones establecidos en los contratos. En los riesgos fuera de balance, se deriva del incumplimiento por la contraparte de sus obligaciones frente a terceros, lo que exige a la Entidad a asumírselos como propios en virtud del compromiso contraído.

Caja de Arquitectos entiende que la gestión de riesgos es clave para la obtención de ventajas competitivas que permitan un crecimiento sostenible. Es, por ello, necesario disponer de un conjunto de estructuras, sistemas de información, procedimientos y herramientas que permitan que las labores de admisión y seguimiento se realicen de forma sistemática y eficiente.

##### a.1.) Gestión y medición del riesgo de crédito

El Área de Riesgos de crédito, es responsable del análisis, formalización de las operaciones de crédito y del control del riesgo irregular, de morosos y de activos en suspenso.

La Entidad dispone de un manual interno (G.I.R.) que regula los diferentes subprocesos que tienen lugar dentro del proceso de Gestión de Riesgos, en el que se detallan las actividades y tareas a realizar para la gestión de los subprocesos:

- **Concesión**

Las políticas de inversión crediticia aprobadas por el Consejo Rector establecen los criterios para la concesión de operaciones, la política de precios, las facultades delegadas para la concesión de operaciones así como los análisis previos que se han de efectuar previos a la concesión de operaciones, y la documentación necesaria para soportar documentalmente los análisis previos a la concesión de operaciones.

- **Seguimiento**

Como objetivos fundamentales del Departamento de Seguimiento Riesgo de Crédito están la detección y anticipación de posibles situaciones problemáticas mediante el análisis dinámico de la cartera de riesgo y la situación económica y solvencia patrimonial de clientes y grupos económicos a fin de reconocer contablemente cualquier deterioro que afecte a su capacidad de recuperación.

Este análisis permite la identificación de colectivos o clientes con mayor probabilidad de entrada en mora y la definición de estrategias globales que neutralicen o minimicen la pérdida por la Entidad y la elaboración de alertas que permitan la anticipación a situaciones problemáticas para su resolución anticipada.

- **Recuperación de operaciones**

Desde el departamento de recuperaciones se determinan los criterios para establecer los procedimientos de recobro a clientes morosos y las estrategias de recobro, asimismo realiza un seguimiento y control de los expedientes de crédito morosos y realizando un



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

seguimiento y control de los expedientes activos morosos y negociando pactos de recobro o refinanciación de deudas en los casos que sea posible.

### Política de refinanciaciones y reestructuraciones:

- a) Las políticas de refinanciación y reestructuración se enfocan a la recuperación de todos los importes debidos, lo que implica la necesidad de reconocer inmediatamente las cantidades que, en su caso, se estimen irre recuperables.

La utilización de la refinanciación o de la reestructuración con otros objetos, como pueda ser retrasar el reconocimiento inmediato de las pérdidas, es contraria a las buenas prácticas de gestión.

- b) Toda operación de refinanciación o de reestructuración se propone y se gestiona, como cualquier otra clase de operación de activo, a través del sistema implantado en la Entidad de " Tramitación, análisis, sanción y seguimiento de las operaciones de crédito" el cual está englobado en la Gestión Integral de Riesgos de Créditos Las decisiones de refinanciación y reestructuración parten de un análisis individualizado de las operaciones a un nivel adecuado de la organización que sea distinto del que la concedió originalmente o siendo el mismo, sometiéndose a una revisión por un nivel u órgano superior. Las decisiones de refinanciación y reestructuración parten de un análisis individualizado de la operación a nivel adecuado de la organización que es distinto del que la concedió originalmente o, siendo el mismo, se somete a una revisión por un nivel u órgano de decisión superior.

Periódicamente se revisan las decisiones adoptadas con el fin de comprobar el adecuado cumplimiento de las políticas de refinanciación y reestructuración

- c) En caso de aportación de nuevas garantías, se tienen en cuentas su eficacia: valorable, suficiente y liquidable.
- d) La Entidad cuenta con un sistema interno de información, con mecanismos que permiten el seguimiento de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas.

### Operaciones de refinanciación o reestructuración.

De acuerdo con lo establecido por la Circular 4/2004 y posteriores modificaciones, estas operaciones se clasifican y definen en las siguientes categorías:

#### – Operación de refinanciación

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

#### – Operación refinanciada

Operación que se pone total o parcialmente al corriente de pago como consecuencia de una operación de refinanciación realizada por la propia entidad u otra entidad de su grupo económico.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### – Operación reestructurada

Operación que en la que, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, actuales o previsibles, del titular (o titulares), se modifican sus condiciones financieras con el fin de facilitar el pago de la deuda (principal e intereses) porque el titular no pueda, o se prevea que no vaya a poder, cumplir en tiempo y forma con dichas condiciones, aun cuando dicha modificación estuviese prevista en el contrato. En todo caso, se consideran como reestructuradas las operaciones en las que se realiza una quita o se reciben activos para reducir la deuda, o en las que se modifican sus condiciones para alargar su plazo de vencimiento, variar el cuadro de amortización para minorar el importe de las cuotas en el corto plazo o disminuir su frecuencia, o establecer o alargar el plazo de carencia de principal, de intereses o de ambos, salvo cuando se pueda probar que las condiciones se modifican por motivos diferentes de las dificultades financieras de los titulares y sean análogas a las que se apliquen en el mercado en la fecha de su modificación a las operaciones que se concedan a titulares con similar perfil de riesgo.

### – Operación de renovación

Operación formalizada para sustituir a otra concedida previamente por la propia entidad, sin que el prestatario tenga, o se prevea que pueda tener en el futuro, dificultades financieras; es decir, la operación se formaliza por motivos diferentes de la refinanciación.

### – Operación renegociada

Operación en la que se modifican sus condiciones financieras sin que el prestatario tenga, o se prevea que pueda tener en el futuro, dificultades financieras; es decir, cuando se modifican las condiciones por motivos diferentes de la reestructuración.

La política de refinanciación y reestructuración llevada a cabo por Caja de Arquitectos S.Coop. de Crédito está definida de acuerdo con las especificaciones establecidas por la regulación del Banco de España.

En particular:

Se presumirá, salvo prueba en contrario, que existe una reestructuración o refinanciación en las siguientes circunstancias:

- a. Cuando la totalidad o parte de los pagos de la operación modificada hayan estado vencidos durante más de 30 días (sin clasificarse como riesgo dudoso) al menos una vez en los tres meses anteriores a su modificación, o lleven vencidos más de 30 días sin dicha modificación.
- b. Cuando, simultáneamente a la concesión de financiación adicional por la entidad, o en un momento próximo a tal concesión, el titular haya realizado pagos de principal o de intereses de otra operación con la entidad, la totalidad o parte de cuyos pagos hayan estado vencidos durante más de 30 días al menos una vez en los tres meses anteriores a su refinanciación.
- c. Cuando la entidad apruebe el uso de cláusulas implícitas de reestructuración o refinanciación en relación con deudores que tengan importes a pagar vencidos durante 30 días o que lleven vencidos 30 días si no se ejercieran esas cláusulas.

En la concesión de la operación de refinanciación o reestructuración, se analizarán para determinar si procede su reclasificación a la categoría de riesgo dudoso.

En este análisis se tendrán en cuenta los criterios generales que determinan la clasificación de las operaciones como riesgo dudoso, así como los criterios específicos que se recogen a continuación.

Salvo prueba en contrario, se reclasificarán a la categoría de riesgo dudoso las operaciones de refinanciación, refinanciadas o reestructuradas que cumplan con alguno de los siguientes criterios:

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- a. Se sustenten en un plan de pagos inadecuado. Entre otros supuestos, se considerará que no existe un plan de pagos adecuado cuando este se haya incumplido reiteradamente, se haya modificado para evitar incumplimientos o se sustente en expectativas no refrendadas por las previsiones macroeconómicas.
- b. Incluyan cláusulas contractuales que dilaten el reembolso de la operación mediante pagos regulares, tales como períodos de carencia superiores a dos años para la amortización del principal.
- c. Se trate de una refinanciación o reestructuración realizada a una operación de refinanciación, refinanciada o reestructurada previamente ( 2ª refinanciaciones )
- d. Presenten importes dados de baja del balance por estimarse irrecuperables que superen las coberturas que resultasen de aplicar los porcentajes establecidos en la Circular 4/2016 del Banco de España.

La refinanciación o reestructuración de una operación que estuviera clasificada previamente como riesgo dudoso no producirá su reclasificación a la categoría de riesgo normal en vigilancia especial.

Para proceder a la reclasificación a riesgo normal en vigilancia especial, será necesario que se verifiquen todos los criterios que, con carácter general, determinan la clasificación de las operaciones en esta categoría y los criterios específicos que se recogen a continuación:

- a. Que haya transcurrido un período de un año desde la fecha de refinanciación o reestructuración.
- b. Que el titular haya pagado las cuotas devengadas de principal e intereses, reduciendo el principal renegociado, desde la fecha en la que se formalizó la operación de reestructuración o refinanciación o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación de aquella a las categorías de dudosos. En consecuencia, la operación no podrá presentar importes vencidos. Adicionalmente, será necesario que el titular haya satisfecho mediante pagos regulares un importe equivalente a todos los importes, principal e intereses, que se hallasen vencidos a la fecha de la operación de reestructuración o refinanciación, o que se dieron de baja como consecuencia de ella.
- c. El titular no tenga ninguna otra operación con importes vencidos en más de 90 días en la fecha de reclasificación a la categoría de riesgo normal en vigilancia especial de la operación de refinanciación, refinanciada o reestructurada.

Las operaciones de refinanciación, refinanciadas o reestructuradas que se clasifiquen dentro de la categoría de riesgo normal por no proceder su clasificación como dudosas en la fecha de refinanciación o reestructuración o por haber sido reclasificadas desde la categoría de riesgo dudoso, permanecerán identificadas como en vigilancia especial durante un período de prueba hasta que se cumplan todos los siguientes requisitos:

- a. Que se haya concluido, después de una revisión exhaustiva de la situación patrimonial y financiera del titular, que no es previsible que pueda tener dificultades financieras y que, por tanto, resulta altamente probable que pueda cumplir con sus obligaciones frente a la entidad en tiempo y forma. Este análisis de la recuperabilidad en tiempo y forma del riesgo se sustentará en evidencias objetivas, tales como:
  - i. La existencia de un plan de pagos acompasados a la corriente de fondos recurrentes del titular.
  - ii. La adición de nuevos garantes o de nuevas garantías reales eficaces.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

- b. Que haya transcurrido un plazo mínimo de dos años desde la fecha de formalización de la operación de reestructuración o refinanciación o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación desde la categoría de riesgo dudoso.
- c. Que el titular haya pagado las cuotas devengadas de principal e intereses desde la fecha en la que se formalizó la operación de reestructuración o refinanciación o, si fuese posterior, desde la fecha de reclasificación desde la categoría de dudoso. Adicionalmente, será necesario:
- Que el titular haya satisfecho mediante pagos regulares un importe equivalente a todos los importes (principal e intereses) que se hallasen vencidos en la fecha de la operación de reestructuración o refinanciación, o que se dieron de baja como consecuencia de ella;
  - o bien, cuando resulte más adecuado atendiendo a las características de las operaciones, que se hayan verificado otros criterios objetivos que demuestren la capacidad de pago del titular.

Por tanto, la existencia de cláusulas contractuales que dilaten el reembolso, tales como períodos de carencia para el principal, implicará que la operación permanezca identificada como riesgo normal «en vigilancia especial» hasta que se cumplan los criterios descritos.

- d. Que el titular no tenga ninguna otra operación con importes vencidos más de 30 días al final del período de prueba.

Por tanto, cuando se cumplan todos los requisitos anteriores, las operaciones dejarán de estar identificadas en los estados financieros como operaciones de refinanciación, refinanciadas o reestructuradas.

Durante el período de prueba descrito, una nueva refinanciación o reestructuración de las operaciones de refinanciación, refinanciadas, reestructuradas o la existencia de importes vencidos con una antigüedad superior a los 30 días supondrá la reclasificación de estas operaciones en período de prueba a la categoría de riesgo dudoso por razones distintas de la morosidad, siempre que estuvieran clasificadas en la categoría de riesgo dudoso antes del inicio del período de prueba.

### a.2.) Exposición total al riesgo de crédito

El siguiente cuadro muestra la exposición total al riesgo de crédito al cierre del ejercicio 2016 y 2015.

	Miles de euros	
	2016	2015
Préstamos y anticipos a la clientela #	422.581	414.584
Préstamos y anticipos en entidades de crédito *	199.750	115.251
Valores representativos de deuda	825.308	817.242
Compromisos y garantía concedidas	34.892	29.677
Total Riesgo	<u>1.482.531</u>	<u>1.376.754</u>
Líneas disponibles por terceros	<u>84.817</u>	<u>76.831</u>
Exposición máxima	<u>1.567.348</u>	<u>1.453.585</u>

# Incluidos ajustes por valoración y otros activos financieros

\* Incluidos ajustes por valoración

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La concentración de riesgo por actividad y aérea geográfica a 31 de diciembre del 2016 y 2015 es la siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros								
	Total	Cataluña	Andalucía	Madrid	Canarias	Comunidad de Valencia	Murcia	País Vasco	Resto
Entidades de crédito	229.839	229.839	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	834.474	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Central	834.474	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras instituciones financieras	5.466	5.466	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales	255.479	126.122	30.486	20.284	28.453	10.087	3.744	7.669	28.034
Construcción y promoción inmobiliaria	22.364	16.075	985	157	1.462	75	277	4	3.329
Construcción de obra civil	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades	233.115	110.047	29.501	20.727	26.991	10.012	3.467	7.665	24.705
Grandes empresas	13.213	6.508	-	-	2.950	-	-	-	3.755
Pymes y empresarios individuales	219.902	103.539	29.501	20.727	24.041	10.012	3.467	7.665	20.950
Resto de hogares e instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares	214.510	63.442	45.833	24.905	23.373	13.840	10.726	8.188	24.204
Viviendas	170.049	46.146	39.472	19.108	19.016	12.193	9.063	6.814	18.237
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros fines	44.461	17.296	6.361	5.796	4.357	1.647	1.663	1.374	5.967
<b>Total</b>	<b>1.539.768</b>	<b>424.869</b>	<b>76.318</b>	<b>45.789</b>	<b>51.826</b>	<b>23.927</b>	<b>14.471</b>	<b>15.857</b>	<b>52.238</b>

Ejercicio 2015	Miles de euros								
	Total	Cataluña	Andalucía	Madrid	Canarias	Comunidad de Valencia	Murcia	País Vasco	Resto
Entidades de crédito	128.339	128.339	-	-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas	817.242	-	-	34.707	-	-	-	-	-
Administración Central	782.535	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto	34.707	-	-	34.707	-	-	-	-	-
Otras instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales	266.796	95.971	43.093	26.310	36.329	16.314	6.131	13.376	29.273
Construcción y promoción inmobiliaria	24.542	11.803	2.373	403	2.304	737	1.140	1.969	4.813
Construcción de obra civil	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades	241.254	84.168	40.719	25.907	34.024	15.578	4.991	11.407	24.461
Grandes empresas	3.224	3.224	-	-	-	-	-	-	-
Pymes y empresarios individuales	238.030	80.943	40.719	25.907	34.024	15.578	4.991	11.407	24.461
Resto de hogares e instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares	196.372	68.400	39.520	21.428	19.924	10.858	9.928	5.488	20.827
Viviendas	118.818	35.759	26.976	11.939	12.662	7.096	7.816	3.401	13.169
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros fines	77.554	32.640	12.543	9.489	7.263	3.762	2.112	2.087	7.658
<b>Total</b>	<b>1.408.749</b>	<b>292.709</b>	<b>82.612</b>	<b>82.444</b>	<b>56.253</b>	<b>27.172</b>	<b>16.059</b>	<b>18.864</b>	<b>50.101</b>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

En cuanto al grado de concentración del riesgo crediticio, la normativa del Banco de España establece que ningún cliente, o conjunto de ellos que constituya un grupo económico, puede alcanzar un riesgo que supere el 25% de los recursos propios del Grupo. Además, la suma de todos los grandes riesgos (definido como los superiores al 10% de los recursos propios del Grupo) debe ser inferior a 8 veces la cifra de sus recursos propios. Para estos cálculos, se consideran recursos propios consolidados del Grupo computables para el coeficiente de solvencia del Banco de España.

A 31.12.2016 y a 31.12.2015 Caja de Arquitectos no tiene exposiciones definidas como grandes riesgos.

### a.3.) Distribución de la inversión crediticia según el sector de actividad

La distribución del riesgo según el sector de actividad al 31 de diciembre de 2016 y 2015 al que pertenecen los clientes se muestra en el siguiente cuadro:

Miles de euros 2016			
	Riesgo	Distribución (%)	De los que: Activos dudosos
Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	193	0,04	-
Industrias	821	0,19	-
Construcción	38.923	8,37	11.156
Servicios:	134.412	30,64	12.999
<i>Comercio y hostelería</i>	4.120	0,94	549
<i>Transporte y comunicaciones</i>	445	0,10	-
<i>Actividades profesionales, científicas y técnicas</i>	93.395	21,29	10.616
<i>Actividades empresariales financieras</i>	253	0,06	-
<i>Otros servicios</i>	36.199	8,25	1.834
Crédito a particulares:	216.791	49,41	12.188
<i>Vivienda</i>	177.244	40,40	11.736
<i>Consumo y otros</i>	39.547	9,01	452
Créditos a instituciones privadas sin ánimo de lucro	2.193	0,50	-
Sin clasificar	45.364	10,34	2.076
Crédito a la Clientela*	438.697	100	38.419

\* No incluidos los ajustes por valoración ni los otros activos financieros

Miles de euros 2015			
	Riesgo	Distribución (%)	De los que: Activos dudosos
Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	312	0,07	-
Industrias	598	0,14	-
Construcción	45.753	10,37	17.743
Servicios:	168.792	38,28	18.357
<i>Comercio y hostelería</i>	3.287	0,75	556
<i>Transporte y comunicaciones</i>	302	0,07	-
<i>Actividades profesionales, científicas y técnicas</i>	139.318	31,59	16.696
<i>Actividad empresarial financiera</i>	314	0,07	88
<i>Otros servicios</i>	25.571	5,80	1.017
Crédito a particulares:	170.073	38,56	9.202
<i>Vivienda</i>	127.541	28,92	8.678
<i>Consumo y otros</i>	42.532	9,64	524
Créditos a instituciones privadas sin ánimo de lucro	2.769	0,63	-
Sin clasificar	52.703	11,95	3.049
Crédito a la Clientela*	441.000	100	48.351

\* No incluidos los ajustes por valoración ni los otros activos financieros

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

a.4.) La distribución de la inversión crediticia por segmentos de productos, a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	2016		2015	
	Miles de euros		Miles de euros	
	Riesgo	Distribución (%)	Riesgo	Distribución (%)
Crédito comercial	376	0,09	1.252	0,28
Deudores con garantía real	334.368	76,22	332.189	75,33
Deudores a plazo	51.259	11,68	45.025	10,21
Arrendamientos financieros	758	0,17	653	0,15
Deudores a la vista y varios	13.517	3,08	13.530	3,07
Activos deteriorados	38.419	8,76	48.351	10,96
Crédito a la Clientela *	438.697	100	441.000	100

\* No incluidos los ajustes por valoración ni los otros activos financieros

a.5.) Distribución de la inversión crediticia según el importe total por cliente en los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

Miles de euros	Miles de euros					
	2016			2014		
	Riesgo	Distribución (%)	De los que: Activos dudosos	Riesgo	Distribución (%)	De los que: Activos dudosos
Superior a 6.000	-	-	-	-	-	-
Entre 3.000 y 6.000	26.383	6,01	4.153	14.905	3,20	3.711
Entre 1.000 y 3.000	24.824	5,66	1.093	22.779	4,89	5.903
Entre 500 y 1.000	30.822	7,03	6.108	42.814	9,20	13.419
Entre 250 y 500	65.990	15,04	11.202	83.882	18,02	19.690
Entre 125 y 250	104.645	23,85	8.366	116.786	25,09	13.483
Entre 50 y 125	105.012	23,94	4.897	106.447	22,87	6.153
Entre 25 y 50	31.968	7,29	1.449	31.953	6,87	1.513
Inferior a 25	36.133	8,24	1.151	34.803	7,48	1.029
Pendiente de clasificar	12.921	2,94	-	11.094	2,38	-
Crédito a la Clientela	438.697	100,00	48.351	465.463	100,00	64.901

\* No incluidos los ajustes por valoración ni los otros activos financieros

a.6.) Calidad crediticia

La calidad crediticia del crédito a la clientela de Caja Arquitectos puede deducirse a partir de los niveles históricamente bajos de sus ratios de morosidad y que se exponen seguidamente:

En porcentaje	2016	2015	2014	2013
Tasa de morosidad	8,76	10,96	13,94	12,81
Ratio de cobertura de la morosidad	45,29	56,11	47,71	65,18

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### b) Riesgo de mercado

Este riesgo comprende los riesgos resultantes de posibles variaciones adversas de los tipos de interés de los activos y pasivos, de los tipos de cambio en los que estén denominadas las masas patrimoniales o fuera de balance y de los precios de mercado de los instrumentos financieros negociables.

El Comité de Activos y Pasivos (COAP) tiene encomendada la medición, evaluación y gestión de los riesgos de tipos de interés, de los precios y de liquidez. Caja de Arquitectos no tiene exposición al riesgo de cambio dado que todas sus operaciones activas y pasivas son en euros.

#### b.1.) Riesgo de tipo de interés

La siguiente tabla resume la exposición de la Entidad al riesgo de tipo de interés, en la que se agrupa el valor en libros de los activos y pasivos financieros en función de la fecha de revisión del tipo de interés o de la fecha de vencimiento para operaciones a tipo fijo. Para construir el cuadro adjunto se han utilizado las fechas contractuales de revisión de los tipos de interés que no difieren de las fechas esperadas en el caso de operaciones a tipo variable. Para las operaciones a tipo fijo se han utilizado la fecha de vencimiento contractual. Caja de Arquitectos no utiliza derivados financieros para reducir su exposición al riesgo de tipos de interés.

Para la medición de este riesgo se utilizan diversas metodologías puesto que permiten una mayor flexibilidad en el análisis. Una de ellas es el análisis de la sensibilidad del margen financiero en el horizonte de un año ante variaciones de los tipos de interés de 100 puntos básicos. Este análisis permite estimar el efecto teórico de la variación en los tipos de interés sobre el margen financiero.

La sensibilidad del margen financiero ante una variación de 200 puntos básicos para el ejercicio 2016 y 2015, asciende a 3.663 y 4.660 miles de euros, respectivamente. Para realizar esta estimación se han considerado varias hipótesis, entre las que destacamos que los saldos son estables, no consideramos situaciones de pagos o solicitudes de reembolsos anticipados. También se ha considerado la hipótesis que la variación de 200 puntos básicos es inmediata y sostenida a lo largo del horizonte contemplado. Dicha variación en sí misma también es hipotética en la medida que no indica en ningún momento que sea la que cabría esperar. Tan solo ha sido utilizada a efectos ilustrativos de sensibilidad.



# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

A continuación se indica el desglose de los instrumentos financieros por los plazos en que se espera se producirán los cambios en el tipo de interés, ya sea por renovación o vencimiento de la operación:

Miles de Euros							
Ejercicio 2016	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	No sensible	TOTAL
<b>Activo</b>							
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	28.750	-	-	-	-	1.630	30.380
Préstamos y anticipos a Entidades de crédito	199.750	-	-	-	-	-	199.750
Préstamos y anticipos a la Clientela	3.756	9.902	43.731	103.347	226.379	51.582	438.697
Valores representativos de deuda	200.000	-	205.000	195.566	165.000	-	756.566
	<u>432.256</u>	<u>9.902</u>	<u>248.731</u>	<u>298.913</u>	<u>391.379</u>	<u>53.212</u>	<u>1.434.393</u>
<b>Pasivo</b>							
Depósitos de bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades de crédito	-	1.034	5.178	-	-	1.517	7.729
Depósitos de la clientela	936.960	89.246	341.499	157	-	3.894	1.371.756
	<u>936.960</u>	<u>90.280</u>	<u>346.677</u>	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>5.411</u>	<u>1.379.485</u>
Futuros sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-
Opciones sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-
Permutas financieras	-	-	-	-	-	-	-
Gap simple	(504.704)	(80.378)	(97.946)	298.756	391.379	47.801	54.908
Gap acumulado	<u>(504.704)</u>	<u>(585.082)</u>	<u>(683.028)</u>	<u>(384.272)</u>	<u>7.107</u>	<u>54.908</u>	<u>54.908</u>

Miles de Euros							
Ejercicio 2015	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	No sensible	TOTAL
<b>Activo</b>							
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	11.991	-	-	-	-	1.655	13.646
Préstamos y anticipos a Entidades de crédito	123.086	-	-	5.250	-	-	128.336
Préstamos y anticipos a la Clientela	3.773	10.538	38.627	101.995	224.741	61.326	441.000
Valores representativos de deuda	25.000	50.000	100.000	196.572	380.000	-	751.572
Otros activos con vencimiento	-	-	-	-	-	456	456
	<u>163.850</u>	<u>60.538</u>	<u>138.627</u>	<u>303.817</u>	<u>604.741</u>	<u>63.437</u>	<u>1.335.010</u>
<b>Pasivo</b>							
Depósitos de bancos centrales	-	-	-	-	28.500	-	28.500
Depósitos de entidades de crédito	501	-	7.754	17	-	-	8.272
Depósitos de la clientela	754.114	101.936	390.158	393	-	4.484	1.251.085
Otros pasivos con vencimiento	-	-	-	-	-	4.321	4.321
	<u>754.615</u>	<u>101.936</u>	<u>397.912</u>	<u>410</u>	<u>28.500</u>	<u>8.805</u>	<u>1.292.178</u>
Futuros sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-
Opciones sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-
Permutas financieras	-	-	-	-	-	-	-
Gap simple	(590.765)	(41.398)	(259.285)	303.407	576.241	54.632	42.832
Gap acumulado	<u>(590.765)</u>	<u>(632.163)</u>	<u>(891.448)</u>	<u>(588.041)</u>	<u>(11.800)</u>	<u>42.832</u>	<u>42.832</u>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### c) Riesgo de liquidez

Este riesgo refleja la posible dificultad de una entidad de crédito para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, para hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago.

La estrategia básica de Caja de Arquitectos relativa a la gestión del riesgo de liquidez está encaminada a garantizar que no existen desequilibrios en el cumplimiento de sus compromisos, por lo que la entidad mantiene una posición netamente prestadora en los mercados interbancarios.

El Comité de Activos y Pasivos revisa periódicamente la evolución de la liquidez global de la entidad así como su comportamiento respecto de las alertas y mínimos que tiene establecidos. La Dirección de la Entidad obtiene información diaria del nivel de liquidez y de su evolución. Con objeto de controlar y reducir el riesgo de liquidez se establece una relación entre, por un lado, los activos líquidos disponibles y, por otro lado, los pasivos líquidos y compromisos contingentes exigibles, estimando éstos bajo determinados supuestos de comportamiento sobre los pasivos a la vista y compromisos contingentes.

A continuación se indica el desglose de los instrumentos financieros por plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2016 y 2015. Las fechas de vencimiento que se han considerado para la construcción de la tabla adjunta son las fechas esperadas de vencimiento o cancelación obtenidas en función de la experiencia histórica de la Entidad:

Ejercicio 2016

	Miles de euros							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 mes y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 año y 5 años	Más de 5 años	Vencimiento no determinado y sin clasificar	
<b>Activo</b>								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	30.380	-	-	-	-	-	-	30.380
Préstamos y anticipos a Entidades de crédito *	-	193.000	-	-	5.250	-	1.500	199.750
Préstamos y anticipos a la clientela *	596	1.304	4.859	23.986	38.604	318.008	51.340	438.697
Valores representativos de deuda	-	200.062	6.809	207.877	206.476	204.084	-	825.308
Otros activos financieros	90	224	244	2	-	-	290	850
<b>Total</b>	<b>31.066</b>	<b>394.590</b>	<b>11.912</b>	<b>213.865</b>	<b>250.330</b>	<b>522.092</b>	<b>53.130</b>	<b>1.494.987</b>

\* No incluidos los ajustes por valoración ni los otros activos financieros

Ejercicio 2016

	Miles de euros							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 mes y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 año y 5 años	Más de 5 años	Vencimiento no determinado y sin clasificar	
<b>Pasivo</b>								
Depósitos de bancos centrales *	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades de crédito *	1.501	-	-	6.211	17	-	-	7.729
Depósitos a la clientela *	892.077	48.377	89.246	341.499	435	-	122	1.371.756
Otros pasivos financieros	-	2.451	270	-	-	-	1.971	4.692
<b>Total</b>	<b>893.578</b>	<b>50.828</b>	<b>89.516</b>	<b>347.710</b>	<b>452</b>	<b>-</b>	<b>2.093</b>	<b>1.384.178</b>
Gap simple	(862.512)	343.762	(77.604)	(115.845)	249.878	522.092	51.037	110.808
Gap acumulado	(862.512)	(518.750)	(596.354)	(712.199)	(462.321)	59.771	110.808	110.808

\* No incluidos los ajustes por valoración

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Ejercicio 2015

	Miles de euros						Vencimiento no determinado y sin clasificar	Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 mes y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 año y 5 años	Más de 5 años		
<b>Activo</b>								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a las vista	26.731	-	-	-	-	-	-	26.731
Préstamos y anticipos a Entidades de crédito *	-	110.001	-	-	5.250	-	-	115.251
Préstamos y anticipos a la Clientela *	1.051	1.513	5.591	19.669	38.579	313.766	60.831	441.000
Valores representativos de deuda	-	31.882	50.264	104.377	208.972	421.747	-	817.242
Otros activos financieros	105	123	190	2	-	-	36	456
<b>Total</b>	<b>27.887</b>	<b>143.519</b>	<b>56.045</b>	<b>124.048</b>	<b>252.801</b>	<b>735.513</b>	<b>60.867</b>	<b>1.400.680</b>

\* No incluidos los ajustes por valoración

Ejercicio 2015

	Miles de euros						Vencimiento no determinado y sin clasificar	Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 mes y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 año y 5 años	Más de 5 años		
<b>Pasivo</b>								
Depósitos de bancos centrales *	-	-	-	-	28.500	-	-	28.500
Depósitos de entidades de crédito	501	-	-	7.754	17	-	-	8.272
Depósitos a la clientela *	699.296	58.731	101.936	390.159	784	25	154	1.251.085
Otros pasivos financieros	-	2.564	214	-	-	-	1.543	4.321
<b>Total</b>	<b>699.797</b>	<b>61.295</b>	<b>102.150</b>	<b>397.913</b>	<b>29.301</b>	<b>25</b>	<b>1.697</b>	<b>1.292.178</b>
Gap simple	(671.910)	82.224	(46.105)	(273.865)	223.500	735.488	59.170	108.502
Gap acumulado	(671.910)	(589.686)	(635.791)	(909.656)	(686.156)	49.332	108.502	108.502

\* No incluidos los ajustes por valoración

## d) Información relevante sobre la exposición a determinados riesgos

La Entidad proporciona información sobre la exposición a determinados riesgos, con el objetivo de contribuir a la máxima transparencia en aquellos aspectos en que se concentran las incertidumbres señaladas por los participantes en los mercados: el riesgo de la inversión crediticia vinculado a actividades promotoras e inmobiliarias y a hipotecas minoristas, activos inmobiliarios adquiridos en pago de deudas, las necesidades y estrategias de financiación.

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

**d.1.) Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas.**

El desglose de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria y sus coberturas a 31 de diciembre del 2016 y 2015 es el siguiente:

Ejercicio 2016

	Miles de euros		
	Importe bruto	Exceso sobre valor de garantía (*)	Corrección de valor por deterioro de activos. Cobertura específica
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (negocios en España)	29.149	4.423	4.257
Del que: dudoso	10.100	2.380	3.632
Pro memoria:			
Activos fallidos	21.982		

Pro memoria

	Miles de euros Valor contable
Total crédito a la clientela, excluidas las Administraciones Públicas (negocios en España)	421.732
Total activo (negocios totales)	1.548.157
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas normales (negocios totales)	1.544

(\*) Importe del exceso que suponga el importe bruto de cada operación sobre el valor de las garantías reales recibidas, calculadas según anejo IX Circular 04/2004. Es decir, tomando el menor valor entre el precio de compra y tasación en su estado actual y aplicándole diferentes reducciones según la naturaleza de la garantía.

Ejercicio 2015

	Miles de euros		
	Importe bruto	Exceso sobre valor de garantía (*)	Corrección de valor por deterioro de activos. Cobertura específica
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (negocios en España)	32.926	7.763	7.208
Del que: dudoso	15.953	4.768	5.782
Pro memoria:			
Activos fallidos	23.939		

Pro memoria

	Miles de euros Valor contable
Total crédito a la clientela, excluidas las Administraciones Públicas (negocios en España)	414.128
Total activo (negocios totales)	1.548.157
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas normales (negocios totales)	5.638

(\*) Importe del exceso que suponga el importe bruto de cada operación sobre el valor de las garantías reales recibidas, calculadas según anejo IX Circular 04/2004. Es decir, tomando el menor valor entre el precio de compra y tasación en su estado actual y aplicándole diferentes reducciones según la naturaleza de la garantía.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### d.2.) Desglose de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria.

El desglose de financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria a 31 de diciembre del 2016 y 2015 es el siguiente

	Miles de euros	
	2016	2015
Sin garantía inmobiliaria	307	258
Con garantía inmobiliaria	28.842	32.668
Edificios y otras construcciones terminados	17.221	23.314
Vivienda	11.814	20.684
Resto	5.407	2.630
Edificios y otras construcciones en construcción	10.499	6.200
Vivienda	10.499	6.200
Resto	-	-
Suelo	1.122	3.154
Suelo urbano consolidado	1.122	3.154
Resto	-	-
<b>Total</b>	<b>29.149</b>	<b>32.926</b>

### d.3.) Crédito a los hogares para la adquisición de vivienda

El detalle de crédito a los hogares para la adquisición de vivienda a 31 de diciembre del 2016 y 2015 es el siguiente:

	2016		2015	
	Miles de euros		Miles de euros	
	Importe Bruto	Del que: Dudoso	Importe Bruto	Del que: Dudoso
Préstamos para adquisición de vivienda	177.243	11.736	127.541	8.678
Sin garantía inmobiliaria	-	-	20.682	-
Con garantía inmobiliaria	177.243	11.736	106.859	8.678

### d.4.) Desglose de los préstamos con hipoteca inmobiliaria a los hogares para adquisición de vivienda según el porcentaje que supone el importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value).

Ejercicio 2016

	Miles de euros				
	Riesgo sobre la última tasación disponible (loan to value)				
	Inferior al 40%	Superior al 40% e inferior o igual al 60%	Superior al 60% e inferior o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Importe bruto	47.090	39.213	41.700	17.088	32.152
Del que: dudoso	1.365	1.603	2.748	3.295	2.725
<b>Total</b>					<b>177.243</b>

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Ejercicio 2015

Miles de euros						
Riesgo sobre la última tasación disponible (loan to value)						
	Inferior al 40%	Superior al 40% e inferior o igual al 60%	Superior al 60% e inferior o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%	Total
Importe bruto	25.742	20.058	25.555	8.412	27.092	106.859
Del que: dudoso	706	486	1.455	2.715	3.316	8.678

El 72,22% del crédito para adquisición de vivienda con garantía hipotecaria tiene un LTV inferior al 80% (66,77% en 2015).

## d.5.) Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas

A continuación se detalla la siguiente información sobre los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

	2016		2015	
	Miles de euros		Miles de euros	
	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado
<u>Clasificación por tipo de uso</u>				
Activos no corrientes en venta	3.745	443	5.174	748
Inversiones inmobiliarias	1.038	61	1.039	31
<b>Total</b>	<b>4.783</b>	<b>504</b>	<b>6.213</b>	<b>779</b>

	2016		2015	
	Miles de euros		Miles de euros	
	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado
<u>Clasificación por procedencia</u>				
Activos Inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria				
Edificios y otras construcciones terminados	2.620	73	1.473	-
Vivienda	2.567	73	1.473	-
Resto	53	-	-	-
Edificios y otras construcciones en construcción	-	-	-	-
Vivienda	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-
Suelos	-	-	-	-
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.295	268	1.457	116
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	868	163	3.283	663
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades tenedoras de dichos activos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.783</b>	<b>504</b>	<b>6.213</b>	<b>779</b>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### e) Valor razonable de los instrumentos financieros

Como se indica en la nota 2, Principios y criterios contables aplicados, en su apartado d) Instrumentos financieros, los activos y pasivos financieros figuran registrados en el balance en el momento de su reconocimiento inicial por su valor razonable, siendo reconocidos posteriormente, en determinados casos, por su coste amortizado. La mayor parte de los activos y pasivos financieros que mantiene la Entidad se reconocen por su valor razonable en el momento inicial, siendo posteriormente reconocidos por su coste amortizado. Dado que la mayor parte de los tipos de interés de dichos instrumentos financieros son variables y revisables en períodos inferiores o iguales al año, se reduce de forma muy significativa las potenciales diferencias entre los importes a que estos pasivos y activos figuran registrados en el balance y su valor razonable.

A continuación se detalla el valor razonable de los activos y pasivos financieros de la Entidad a 31 de diciembre de 2016 y 2015, junto con sus correspondientes valores en libros a dichas fechas.

	Miles de euros			
	2016		2015	
	Valor en libros	Valor Razonable	Valor en libros	Valor Razonable
<b>Activos:</b>				
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	230.133	230.133	141.985	141.985
Préstamos y anticipos	422.581	422.581	414.584	414.584
Cartera de Renta Fija	825.308	836.048	817.242	832.804
Disponible a la venta	742.567	742.567	735.492	735.492
Inversión a vencimiento	82.741	95.481	81.750	97.312
Cartera de Renta Variable	9.166	9.166	4.283	4.283
Disponible a la venta	9.166	9.166	4.283	4.283
Activos no corrientes en venta	3.302	3.302	4.426	4.426
<b>Pasivos:</b>				
Depósitos de Bancos centrales y entidades de crédito	7.736	7.736	36.822	36.822
Depósitos de la clientela	1.372.196	1.372.196	1.251.868	1.251.868
Otros pasivos financieros	4.692	4.692	4.321	4.321

### 5.2 Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista

La composición del epígrafe "Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista" de los balances de situación adjuntos al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Efectivo	1.630	1.655
Saldos en efectivo en bancos centrales	12.354	11.991
Otros depósitos a la vista	16.396	13.085
Ajustes por valoración	2	-
	<u>30.382</u>	<u>26.731</u>

El detalle por plazo remanente de vencimiento de estos epígrafes se encuentra detallado en la nota 5.1 c) sobre riesgo de liquidez.

El tipo de interés medio anual del ejercicio actual ha sido del 0,05% (0,05% en 2015).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.3 Activos y Pasivos financieros mantenidos para negociar

La Entidad no posee activos y pasivos financieros mantenidos para negociar a 31 de diciembre de 2016 y 2015.

### 5.4. Otros activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

La Entidad no posee otros activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias a 31 de diciembre de 2016 y 2015.

### 5.5 Activos financieros disponibles para la venta

El detalle de este capítulo del activo financiero de los balances de situación a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros	
	Activo	
	2016	2015
Valores representativos de deuda	742.567	735.492
Instrumentos de patrimonio	9.166	4.283
Total	<u>751.733</u>	<u>739.775</u>

El valor razonable de Valores representativos de deuda se ha calculado tomando como referencia las cotizaciones publicadas en mercados en activos, y el valor razonable de los Instrumentos de patrimonio cotizados se ha calculado tomando como referencia sus cotizaciones en el índice IBEX-35. Dado la dificultad de estimar el valor razonable de los instrumentos de capital sin cotización, se presentan por su precio de coste, saneados en aquellos casos en los que se entiende que hay pérdidas por deterioro.

#### 5.5.1 Valores representativos de deuda

El detalle de los Valores representativos de deuda se muestra en el siguiente cuadro:

	Miles de euros	
	2016	2015
Administraciones Públicas Españolas		
Estado	742.567	700.785
Administraciones Autonómica	-	34.707
	<u>742.567</u>	<u>735.492</u>



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

El movimiento que se ha producido en el saldo de este epígrafe de los balances de situación de la Entidad adjuntos, durante los ejercicios de 2016 y 2015, sin considerar los distintos saneamientos producidos, se muestra a continuación:

	Miles de euros	
	2016	2015
Saldo inicial	735.492	571.868
Compras	484.503	557.863
Ventas y amortizaciones	(478.365)	(382.515)
Correcciones coste de la cartera	(1.375)	(5)
Otros	(2.379)	-
Ajuste valoración (patrimonio neto)	6.909	(12.991)
Intereses devengados y no cobrados	(2.218)	1.272
Saldo final	742.567	735.492

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez.

El tipo de interés efectivo anual del ejercicio actual ha sido del 1,90% (3,10% en 2015).

### 5.5.2 Otros instrumentos de patrimonio

Este capítulo de los balances de situación adjuntos recoge los instrumentos financieros emitidos por otras entidades, tales como acciones, aportaciones y cuotas participativas, que tienen la naturaleza de instrumentos de capital para el emisor, salvo aquellas sociedades en las que se ejerza control o se posea una participación superior al 20% o aquellas en las que ostentando un porcentaje de participación inferior se ejerce una influencia significativa.

El movimiento que se ha producido en el saldo de este epígrafe de los balances de situación de la Entidad durante los ejercicios 2016 y 2015, se muestra a continuación

	Miles de euros		Miles de euros	
	Con cotización		Sin cotización	
	2016	2015	2016	2015
Saldo inicial	4.269	-	14	309
Compras	3.244	4.612	1.757	-
Ventas	(171)	(104)	-	(300)
Ajustes por valoración en el patrimonio neto	323	(239)	58	5
Deterioro	-	-	(328)	-
Saldo final	7.665	4.269	1.501	14

Los instrumentos de capital con cotización oficial corresponden en su mayoría a títulos de Sociedades cotizadas en el índice IBEX-35, en este sentido han sido valorados al cierre del ejercicio atendiendo a su valor de cotización.

Dado la dificultad de estimar el valor razonable de los instrumentos de capital sin cotización, se presentan por su precio de coste, saneados en aquellos casos en los que se entiende que hay pérdidas por deterioro.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.6 Préstamos y partidas a cobrar

El detalle de este capítulo del activo financiero de los balances de situación es la siguiente:

	Miles de euros	
	Activo	
	2016	2015
Préstamos y anticipos en entidades de crédito (*)	199.750	115.254
Préstamos y anticipos a la clientela (#)	422.581	414.584
Total	622.331	529.838

\* Incluidos ajustes por valoración.

# Incluidos ajustes por valoración y otros activos financieros

A continuación se indica el desglose de préstamos y anticipos a Entidades de Crédito

	Miles de euros	
	Activo	
	2016	2015
Cuentas a plazo	6.750	5.250
Adquisición temporal de activos	193.000	110.001
Ajustes por valoración	-	3
Total	199.750	115.254

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de los préstamos y anticipos a Entidades de Crédito, se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez.

El tipo de interés medio anual, del actual ejercicio para los préstamos y anticipos a Entidades de Crédito ha sido del -0,33 % (-0,07 % en 2015).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.6.1 Préstamos y anticipos a la clientela

A continuación se indica el desglose de estos epígrafes de los balances de situación adjuntos, atendiendo a la modalidad y situación del crédito, así como al sector de la contraparte:

		Miles de euros	
		2016	2015
Por modalidad y situación del crédito:			
Cartera comercial		376	1.252
Deudores con garantía real		334.368	332.189
Otros deudores a plazo		51.259	45.025
Arrendamientos financieros		758	653
Deudores a la vista y varios		13.517	13.530
Activos deteriorados		38.419	48.351
		<u>438.697</u>	<u>441.000</u>
Menos Ajustes por valoración		(16.966)	(26.872)
Otros activos financieros		<u>850</u>	<u>456</u>
		<u>422.581</u>	<u>414.584</u>
Por sectores de actividad:			
Administraciones Públicas españolas		-	-
Otros sectores residentes *		421.731	414.128
Administraciones Públicas no residentes		-	-
Otros sectores no residentes		-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>
* No incluidos los otros activos financieros			
		<u>421.731</u>	<u>414.128</u>
Por modalidad del tipo de interés (*):			
Fijo		52.960	50.087
Variable		372.816	378.434
Sin interés		<u>12.921</u>	<u>12.479</u>
		<u>438.697</u>	<u>441.000</u>

\* No incluidos ajustes por valoración y otros activos financieros.

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez.

El tipo de interés medio anual, del ejercicio actual ha sido del 3,42 % (4,04% en 2015).

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

A continuación se detalla el importe de los cobros mínimos a recibir procedentes de arrendamiento financieros:

	Miles de euros			
	2016		2015	
	Cobros mínimos	Correcciones de valor	Cobros mínimos	Correcciones de valor
Arrendamiento financieros	729	(9)	606	(11)
Del que dudoso	-	-	-	-

La distribución de los préstamos a la clientela por actividad a 31 de diciembre del 2016 y 2015 se muestra en los siguientes cuadros:

Ejercicio 2016

	Miles de euro							
	Crédito con garantía real. <i>Loan to value</i>							
	Total	Del que: Garantía inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% e inferior al 60%	Superior al 60% o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales	208.483	141.957	21.147	52.391	41.977	30.690	20.910	17.136
Construcción y promoción inmobiliaria	22.365	19.772	2.585	7.166	8.038	1.854	2.714	2.585
Construcción obra civil	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades:	186.118	122.185	18.562	45.225	33.939	28.836	18.196	14.551
Grandes empresas	9.697	8.288	-	2.561	-	2.777	2.950	-
Pymes y empresarios individuales	176.421	113.897	18.562	42.664	33.939	26.059	15.246	14.551
Resto de Hogares	214.098	158.031	34.900	51.385	43.282	45.675	19.424	33.165
Viviendas	170.049	140.123	29.927	45.737	37.911	40.549	15.927	29.926
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros fines	44.049	17.908	4.973	5.648	5.371	5.126	3.497	3.239
Total	422.581	285.233	56.046	103.775	85.259	76.365	40.334	50.302
<b>PRO MEMORIA</b>								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	17.539	13.099	3.906	3.228	2.203	2.250	5.418	3.906

(\*) Incluidos ajustes por valoración y otros activos financieros

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Ejercicio 2015

Miles de euro

	Total	Del que: Garantía Inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. <i>Loan to value</i>				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40% e inferior al 60%	Superior al 60% o igual al 80%	Superior al 80% e inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales	247.889	173.556	35.707	63.375	51.962	38.217	25.847	29.862
Construcción y promoción inmobiliaria	25.542	20.646	4.711	4.375	5.171	5.998	5.103	4.711
Construcción obra civil	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de finalidades:	222.347	152.910	30.996	59.000	46.791	32.219	20.744	25.151
Grandes empresas	3.224	2.743	-	2.743	-	-	-	-
Pymes y empresarios individuales	219.123	150.166	30.996	56.257	46.791	32.219	20.744	25.151
Resto de Hogares	166.695	111.677	35.880	35.182	28.952	33.973	16.912	32.538
Viviendas	118.818	90.807	28.010	28.347	22.769	28.183	11.508	28.010
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros fines	47.877	20.870	7.870	6.835	6.183	5.790	5.404	4.528
<b>Total</b>	<b>414.584</b>	<b>285.233</b>	<b>71.587</b>	<b>98.557</b>	<b>80.914</b>	<b>72.190</b>	<b>42.759</b>	<b>62.400</b>
<i>PRO MEMORIA</i>								
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	23.809	17.298	6.274	3.004	1.633	4.155	8.506	6.274

(\*) Incluidos ajustes por valoración y otros activos financieros

El detalle de los ajustes por valoración efectuados sobre las operaciones clasificadas como "Préstamos y anticipos a la clientela" es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Ajustes por valoración:		
Correcciones de valor por deterioro de activos	(16.681)	(26.455)
Intereses devengados	681	695
Activos a valor razonable	-	-
Primas / descuentos en la adquisición	-	-
Derivados implícitos	-	-
Comisiones	(966)	(1.112)
Costes de transacción	-	-
	<b>(16.966)</b>	<b>(26.872)</b>

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

El movimiento de los activos financieros deteriorados dados de baja del activo por considerarse remota su recuperación es el siguiente:

	Miles de euros
Saldo al 31 de diciembre de 2014	43.004
Adiciones	10.840
Por recuperación remota	10.840
Por otras causas	-
Recuperaciones	(2.262)
Por refinanciación o reestructuración	-
Por cobro en efectivo sin financiación adicional	(1.416)
Por adjudicación de activos	(846)
Bajas definitivas	(727)
Por condonación	(727)
Por prescripción de derechos	-
Por otras causas	-
Saldo al 31 de diciembre de 2015	50.855
Adiciones	7.290
Por recuperación remota	7.290
Por otras causas	-
Recuperaciones	(4.174)
Por refinanciación o reestructuración	-
Por cobro en efectivo sin financiación adicional	(2.000)
Por adjudicación de activos	(2.174)
Bajas definitivas	(1.041)
Por condonación	(960)
Por prescripción de derechos	(81)
Por otras causas	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	52.930

El importe de los ingresos financieros devengados acumulados de los préstamos y anticipos a la clientela, deteriorados con una antigüedad de entre 1 y 3 meses, ha sido de 138 miles de euros a 31 de diciembre del 2016 (144 miles al 31 de diciembre de 2015).

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La clasificación de los activos deteriorados pendientes de cobro en función de su antigüedad al cierre del ejercicio 2016 es la siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros							Total
	Hasta 6 meses	Entre 6 y 9 meses	Entre 9 y 12 meses	Entre 12 y 15 meses	Entre 15 y 18 meses	Entre 18 y 21 meses	Entre 21 y 24 meses	
<b>Sociedades no financieras y empresarios individuales</b>	<b>9.292</b>	<b>1.513</b>	<b>408</b>	<b>268</b>	<b>1.875</b>	<b>519</b>	<b>10.284</b>	<b>24.159</b>
Para la financiación a la construcción y promoción inmobiliaria, incluyendo suelo	4.253	952	267	196	21	94	7.814	13.882
Finalidades distintas de la financiación especializada	4.754	561	141	72	1.854	425	2.470	10.277
Grandes empresas	-	-	-	-	-	53	124	177
Pymes	4.754	561	141	72	1.854	372	2.346	10.100
Empresarios individuales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hogares (excluidos empresarios individuales)</b>	<b>3.599</b>	<b>277</b>	<b>171</b>	<b>899</b>	<b>1.298</b>	<b>1.140</b>	<b>6.876</b>	<b>14.260</b>
Adquisición de vivienda	3.413	251	112	783	1.189	1.022	5.495	12.265
Para la adquisición de vivienda habitual (importe inferior o igual al 80% del valor de la garantía)	778	-	-	19	578	10	1.004	2.389
Para la adquisición de vivienda habitual (importe superior al 80% del valor de la garantía)	2.047	-	-	764	211	786	4.014	7.822
Para la adquisición de vivienda distinta de la habitual	588	251	112	-	400	226	477	2.054
Crédito al consumo	104	20	30	91	43	41	211	540
Del cual: deudas por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros fines	82	6	29	25	66	77	1.170	1.455
	<b>12.891</b>	<b>1.790</b>	<b>579</b>	<b>1.167</b>	<b>3.173</b>	<b>1.659</b>	<b>17.160</b>	<b>38.419</b>

La clasificación de los activos deteriorados pendientes de cobro en función de su antigüedad al cierre del ejercicio 2015 es la siguiente:

Ejercicio 2015	Miles de euros				Total
	Hasta 6 meses	Entre 6 y 9 meses	Entre 9 y 12 meses	Más de 12 meses	
Tratamiento general	470	308	175	608	1.561
Vivienda terminada residencia habitual del prestatario.	4.253	828	754	6.775	12.610
Fincas rústicas en explotación, oficinas.	1.774	160	1.235	6.795	9.964
Vivienda terminadas (resto)	6.054	3.306	119	11.375	18.854
Parcelas, solares y resto de activos inmobiliario	4.365	171	-	826	5.362
	<b>16.916</b>	<b>2.773</b>	<b>2.283</b>	<b>26.379</b>	<b>48.351</b>

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La clasificación de los activos vencidos no deteriorados pendientes de cobro en función de su antigüedad es la siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros			
	Menos de 1 mes	Entre 1 y 2 meses	Entre 2 y 3 meses	Total
Préstamos y anticipos Administraciones Públicas Españolas	-	-	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela residentes	459	65	72	596
Préstamos y anticipos Administraciones Públicas no residentes	-	-	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela no residentes	-	-	-	-
	<u>459</u>	<u>65</u>	<u>72</u>	<u>596</u>

Ejercicio 2015	Miles de euros			
	Menos de 1 mes	Entre 1 y 2 meses	Entre 2 y 3 meses	Total
Préstamos y anticipos Administraciones Públicas Españolas	-	-	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela residentes	692	235	225	1.152
Préstamos y anticipos Administraciones Públicas no residentes	-	-	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela no residentes	-	-	-	-
	<u>692</u>	<u>235</u>	<u>225</u>	<u>1.152</u>

La clasificación de activos procedentes de refinanciaciones y reestructuraciones a 31 de diciembre del 2016 y 2015 es la siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros					
	Con garantía real		Sin garantía real		Total	
	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financiera y empresarios individuales						
Sociedades no financiera y empresarios individuales	67	11.409	43	834	110	12.243
De los que Financiación a la construcción y promoción	27	6.182	2	66	29	6.248
Resto de hogares	56	10.549	13	150	69	10.699
Total	<u>123</u>	<u>21.958</u>	<u>56</u>	<u>984</u>	<u>179</u>	<u>22.942</u>

La cobertura del total de activos refinanciados y reestructurados a 31 de diciembre de 2016 es de 5.403 miles de euros



# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Ejercicio 2016

	Miles de euros					
	De las que dudosos					
	Con garantía real		Sin garantía real		Total	
	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financiera y empresarios individuales						
Sociedades no financiera y empresarios individuales	42	7.878	18	349	60	8.227
De los que Financiación a la construcción y promoción	24	5.046	2	66	26	5.112
Resto de hogares	31	6.596	7	35	38	6.631
<b>Total</b>	<b>73</b>	<b>14.474</b>	<b>25</b>	<b>384</b>	<b>98</b>	<b>14.858</b>

La cobertura de los total de activos dudosos refinanciados y reestructurados a 31 de diciembre de 2016 es de 5.037 miles de euros

Ejercicio 2015

	Miles de euros							
	Normal							
	Con garantía hipotecaria plena		Resto de garantía reales		Sin garantía real		Total	
	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Total Nº Operaciones	Importe Total
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	1	111	-	-	1	23	2	134
De los que Financiación a la construcción y promoción	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de personas físicas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>8.076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	<b>134</b>

Ejercicio 2015

	Miles de euros							
	Subestándar							
	Con garantía hipotecaria plena		Resto de garantía reales		Sin garantía real		Total	
	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Total Nº Operaciones	Importe Total
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	35	6.327	13	1.753	10	164	58	8.244
De los que Financiación a la construcción y promoción	12	3.049	5	388	-	-	17	3.437
Resto de personas físicas	15	1.749	10	1.735	5	122	20	3.606
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>8.076</b>	<b>23</b>	<b>3.488</b>	<b>15</b>	<b>286</b>	<b>78</b>	<b>11.850</b>

Ejercicio 2015

	Miles de euros							
	Dudosos							
	Con garantía hipotecaria plena		Resto de garantía reales		Sin garantía real		Total	
	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Nº Operaciones	Importe	Total Nº Operaciones	Importe Total
Administraciones Públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	45	11.943	18	4.255	10	223	73	16.421
De los que Financiación a la construcción y promoción	21	6.531	9	2.268	-	-	30	8.799
Resto de personas físicas	13	2.728	8	1.472	7	43	28	4.243
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>14.671</b>	<b>26</b>	<b>5.727</b>	<b>17</b>	<b>266</b>	<b>101</b>	<b>20.664</b>

La cobertura de los activos subestándar y dudosos refinanciados y reestructurados a 31 de diciembre de 2015 es de 8.837 miles de euros.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.6.2 Préstamos y anticipos a la clientela. Otros activos financieros

Todos los activos financieros incluidos en este detalle se encuentran clasificados como Préstamos y partidas a cobrar, por lo que se registran y valoran por su coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo. En este desglose de los préstamos y anticipos a la clientela se incluyen otros saldos deudores a favor de la Entidad por operaciones que no tienen la naturaleza de créditos.

El detalle de "Otros activos financieros" agrupados por tipo de instrumento financiero es el siguiente:

*Por tipo de instrumento financiero*

	Miles de euros	
	2016	2015
Fianzas dadas en efectivo	290	37
Comisiones por garantías financieras	364	313
Cheques a cargo de Entidades de Crédito	-	4
Operaciones financieras pendientes de liquidar	179	83
Otros conceptos	17	19
Total	850	456

### 5.6.3. Pérdidas por deterioro

El detalle de las pérdidas por deterioro contabilizadas al cierre de los ejercicios 2016 y 2015 para los activos clasificados como Préstamos y partidas a cobrar es el siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros		
	Específica	Genérica	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	15.357	11.098	26.455
Dotaciones con cargo a resultados:			
Determinadas individualmente	11.469	-	11.469
Determinadas colectivamente	-	589	589
Recuperación de dotaciones con abono a resultados	(4.261)	(9.062)	(13.323)
Dotaciones netas del ejercicio	-	-	-
Eliminación saldos fallidos contra fondos constituidos	(7.290)	-	(7.290)
Diferencias de cambio	-	-	-
Traspaso entre fondos	(871)	(348)	(1.219)
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	14.404	2.277	16.681
De los que:			
En función de la forma de su determinación:			
Determinado individualmente	14.404	-	14.404
Determinado colectivamente	-	2.277	2.277
En función del área geográfica de localización del riesgo:			
España	14.404	2.277	16.681
Resto de Europa	-	-	-
En función de la naturaleza del activo cubierto:			
Depósitos en entidades de crédito	-	-	-
Operaciones mercado monetario	-	-	-
Crédito a la clientela	14.404	2.277	16.681
Valores representativos de deuda	-	-	-
Otros instrumentos de capital	-	-	-

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Ejercicio 2015	Miles de euros		
	Específica	Genérica	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	19.879	10.398	30.277
Dotaciones con cargo a resultados:			
Determinadas individualmente	10.228	-	10.228
Determinadas colectivamente	-	1.449	1.449
Recuperación de dotaciones con abono a resultados	(3.739)	(749)	(4.488)
Dotaciones netas del ejercicio	-	-	-
Eliminación saldos fallidos contra fondos constituidos	(10.840)	-	(10.840)
Diferencias de cambio	-	-	-
Traspaso entre fondos	-	-	-
Otros	(171)	-	(171)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	15.357	11.098	26.455
De los que:			
En función de la forma de su determinación:			
Determinado individualmente	15.357	-	15.357
Determinado colectivamente	-	11.098	11.098
En función del área geográfica de localización del riesgo:			
España	15.357	11.098	26.455
Resto de Europa	-	-	-
En función de la naturaleza del activo cubierto:			
Depósitos en entidades de crédito	-	-	-
Operaciones mercado monetario	-	-	-
Crédito a la clientela	15.357	5.237	26.455
Valores representativos de deuda	-	-	-
Otros instrumentos de capital	-	-	-

El detalle de la partida "Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados – Préstamos y partidas a cobrar" de la cuenta de pérdidas y ganancias al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es como sigue:

	Miles de euros	
	2016	2015
Dotación neta del ejercicio	(1.265)	7.189
Activos en suspenso recuperados	(2.000)	(1.417)
Amortizaciones directas de activos	-	-
	(3.265)	5.772

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.7 Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

La totalidad de los fondos mantenidos en el ejercicios 2016 y 2015 corresponden a Administraciones Públicas españolas.

El movimiento que se ha producido en el saldo de este epígrafe de los balances de situación de la Entidad adjuntos, durante los ejercicios de 2016 y 2015, sin considerar los distintos saneamientos producidos, se muestra a continuación:

	Miles de euros	
	2016	2015
Saldo inicial	81.750	80.778
Compras	-	-
Ventas y amortizaciones	-	-
Traspaso de Activos financieros disponibles para la venta (nota 5.5.1)	-	-
Correcciones coste de la cartera	(403)	(438)
Ajuste valoración (patrimonio neto)	1.392	1.412
Intereses devengados y no cobrados	2	(2)
Saldo final	82.741	81.750

El tipo de interés efectivo anual del ejercicio actual ha sido del 3,88%.(3,78% en 2015)

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez

### 5.8 Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con una cobertura

La Entidad no posee activos y pasivos financieros por macro - coberturas a 31 de diciembre de 2016 y 2015.

### 5.9 Derivados – contabilidad de coberturas

La Entidad no ha operado con instrumentos financieros derivados por cuenta propia ni por cuenta de clientes durante los ejercicios 2016 y 2015.

### 5.10 Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

La Entidad no posee Cartera de Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados a 31 de diciembre de 2016 y 2015.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.11 Pasivos financieros a coste amortizado

El detalle de este capítulo del pasivo financiero de los balances de situación es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Depósitos de bancos centrales	-	28.545
Depósitos de entidades de crédito	7.736	8.277
Operaciones del mercado monetario a través de entidades de contrapartida	-	-
Depósitos de la clientela	1.372.196	1.251.868
Débitos representados por valores negociables	-	-
Pasivos subordinados	-	-
Otros pasivos financieros	4.692	4.321
Total	1.384.624	1.293.011

#### 5.11.1 Depósitos de bancos centrales y entidades de crédito

La composición del epígrafe "Depósitos de bancos centrales" de los balances de situación adjuntos a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Banco de España	-	28.500
Otros bancos centrales	-	-
Ajustes por valoración	-	45
Total	-	28.545

El tipo de interés medio anual, del ejercicio 2015 ha sido del 0,15%.

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez

La composición del epígrafe "Depósitos de entidades de crédito" de los balances de situación adjuntos a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Cuentas a plazo	6.228	7.771
Otras cuentas	1.501	501
Ajustes por valoración	7	5
Total	7.736	8.277

El tipo de interés medio anual, del ejercicio actual ha sido del 0,61 % (1,00 % en 2015).

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 5.11.2 Depósitos de la clientela

La composición de este capítulo de los balances de situación adjuntos, atendiendo a la contraparte y al tipo de pasivo financiero, se indica a continuación:

	Miles de euros	
	2016	2015
Por contraparte y tipo de instrumento financiero:		
Administraciones públicas españolas	14.716	14.946
Depósitos a la vista	14.715	14.934
Cuentas corrientes	14.715	14.934
Ajustes por valoración	1	12
Otros sectores residentes	1.357.480	1.236.922
Depósitos a la vista	877.362	689.562
Cuentas corrientes	793.690	627.700
Cuentas de ahorro	79.778	57.377
Otros fondos a la vista	3.894	4.485
Depósitos a plazo	479.679	546.589
Imposiciones a plazo	479.402	546.172
Cuentas de ahorro - vivienda	277	417
Ajustes por valoración	439	771
	<u>1.372.196</u>	<u>1.251.868</u>

El interés medio anual, del ejercicio ha sido del 0,28 % (0,63 % en 2015).

El detalle por plazos remanentes de vencimiento de este epígrafe se encuentra detallado en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez.

### 5.11.3 Otros pasivos financieros

Todos los pasivos financieros registrados en este epígrafe del balance de situación adjunto se encuentran clasificados en la cartera de "Pasivos financieros a coste amortizado" por lo que se valoran por su coste amortizado. Incluye el importe de las obligaciones a pagar con naturaleza de pasivos financieros no incluidas en otras partidas.

El detalle de otros pasivos financieros agrupados por tipo de instrumento financiero es el siguiente:

Por tipo de instrumento financiero	Miles de euros	
	2016	2015
Obligaciones a pagar	783	152
Derrama Fondo Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito	1.172	1.367
Cuentas de recaudación	2.288	2.397
Garantías financieras	433	381
Fianzas recibidas	16	24
Total	<u>4.692</u>	<u>4.321</u>

El sistema de pago establecido por la Entidad para el pago de facturas a proveedores no supera el plazo máximo establecido por la Ley 15/2010, de 5 julio, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.

La información sobre periodo medio de pago a proveedores del ejercicio 2016 Y 2015 se presenta a continuación:

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

	2016	2015
	Días	Días
Periodo medio de pago proveedores	60	13
Ratio de las operaciones pagadas	58	12
Ratio de las operaciones pendientes de pago	60	40

	Miles de euros	Miles de euros
Total pagos realizados	11.265	6.156
Total pagos pendiente	736	109

**6. Garantías financieras**

El detalle de las garantías financieras concedidas por la Entidad al cierre del ejercicio 2016 y 2015 se muestra a continuación:

	Miles de euros	
	2015	2014
Avales financieros	6.816	3.272
Exportación e importación de bienes y servicios	9	22
Avales técnicos	27.734	28.170
Otras obligaciones	333	365
	<u>34.892</u>	<u>31.829</u>

Una parte significativa de estos importes llegará a su vencimiento sin que se materialice ninguna obligación de pago para la Entidad, por lo que el saldo conjunto de estos compromisos no puede ser considerado como una necesidad futura real de financiación o liquidez a conceder a terceros por la Entidad.

Los ingresos obtenidos de los instrumentos de garantía se registran en el capítulo "Ingresos por comisiones" (Nota 18) de la cuenta de pérdidas y ganancias y se calculan aplicando el tipo establecido en el contrato del que traen causa sobre el importe nominal de la garantía.

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

El desglose de estos epígrafes de los balances de situación al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros	
<u>Activos no corrientes en venta.</u>	2016	2015
Adjudicados	3.302	4.426
	<u>3.302</u>	<u>4.426</u>

El detalle de los activos adjudicados, desglosado por coste y corrección de valor es el siguiente:

	Miles de euros	
<u>Activos adjudicados</u>	2016	2015
Coste	3.745	5.174
Correcciones de valor	(443)	(748)
	<u>3.302</u>	<u>4.426</u>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La totalidad de los activos adjudicados a 31 de diciembre de 2016 han sido valorados por expertos independientes por una cifra total de 7.444 miles de euros (12.626 miles de euros a 31 de diciembre de 2015).

La tipología de los activos adjudicados a 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	Miles de euros			
	2016		2015	
	Coste	Correcciones de valor	Coste	Correcciones de valor
Solares	47	(47)	72	(47)
Inmuebles	3.292	(295)	4.798	(670)
Otros	406	(101)	304	(31)
	<u>3.745</u>	<u>(443)</u>	<u>5.174</u>	<u>(748)</u>

El detalle del movimiento registrado en estos epígrafes del balance de situación durante el ejercicios 2016 y 2015 ha sido el siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros		
	Coste	Correcciones de valor	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	5.174	(748)	4.426
Altas	2.944	(301)	7.179
Bajas	(2.764)	592	(6.708)
Traspaso a inversiones inmobiliarias	-	-	-
Transmisión a Sociedad de Gestión de Activos (nota 2.k)	(1.609)	14	(1.595)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>3.745</u>	<u>(443)</u>	<u>3.302</u>

Ejercicio 2015	Miles de euros		
	Coste	Correcciones de valor	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	9.482	(757)	8.725
Altas	261	(283)	(22)
Bajas	(1.573)	147	(1.426)
Traspaso a inversiones inmobiliarias	(237)	31	(206)
Transmisión a Sociedad de Gestión de Activos (nota 2.k)	(2.759)	114	(2.645)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>5.174</u>	<u>(748)</u>	<u>4.426</u>

El objetivo prioritario de la Entidad es la enajenación del activo no corriente en venta en un período inferior a un año.

### 8. Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas

El detalle de este epígrafe del balance de situación al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

Por tipo de instrumento financiero y contraparte		Miles de euros	
		2016	2015
Entidades del grupo			
Valores propiedad de la entidad		19.318	14.624
Total		<u>19.318</u>	<u>14.624</u>



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La totalidad de las participaciones corresponden a Sociedades sin cotización oficial.

El detalle de participaciones, desglosado por coste y corrección de valor es el siguiente:

Valores en propiedad de la Entidad	Miles de euros	
	2016	2015
Coste	20.350	14.836
Correcciones de valor	(1.032)	(212)
	<u>19.318</u>	<u>14.624</u>

El detalle del movimiento registrado en este epígrafe del balance de situación durante el ejercicio 2016 y 2015 ha sido el siguiente:

Ejercicio 2016	Miles de euros
Saldo al 31 de diciembre de 2015	14.624
Altas	5.514
Bajas	-
Correcciones de valor	(820)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>19.318</u>

Ejercicio 2015	Miles de euros
Saldo al 31 de diciembre de 2014	11.783
Altas	2.645
Bajas	-
Correcciones de valor	196
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>14.624</u>

La totalidad de las altas del ejercicio 2016 corresponden a la adquisición del 70% de las acciones de Profim Asesores Patrimoniales EAFI, S.L. (3.920 miles de euros), y a la ampliación de capital de Arquia Gestión de Activos (1.594 miles de euros).

En el Anexo I se incluye el detalle de las participaciones, así como los datos más relevantes de las mismas al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

### 9. Activos tangibles

El detalle de este epígrafe del balance de situación al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Uso propio	19.057	19.085
Equipos informáticos y sus instalaciones	249	201
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	3.019	2.966
Edificios	15.110	14.064
Obras en uso	679	1.854
Inversiones inmobiliarias	1.538	1.547
Corrección de valor	(60)	(30)
	<u>20.535</u>	<u>20.602</u>

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

## Uso propio e Inversiones Inmobiliarias

El detalle de este epígrafe del balance de situación y los movimientos habidos durante los ejercicios de 2016 y 2015, en este epígrafe, se muestra a continuación:

Miles de euros						
De uso Propio	Equipos Informáticos	Mobiliario, Instalaciones y Otros	Edificios	Edificios en curso	Inv. Inmobiliarias	TOTAL
<b>Valor de Coste</b>						
Saldo al 31.12.14	4.095	11.356	17.766	2.094	1.372	36.683
Altas	104	1.107	-	651	-	1.862
Bajas	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	890	(891)	237	236
Corrección de valor	-	-	-	-	(30)	(30)
Saldo al 31.12.15	4.199	12.463	18.656	1.854	1.579	38.751
Altas	166	709	-	28	-	903
Bajas	(19)	(332)	-	-	-	(351)
Traspasos	-	-	1.203	(1.203)	-	-
Corrección de valor	-	-	-	-	(30)	(30)
Saldo al 31.12.16	4.346	12.840	19.859	679	1.549	39.273
<b>Amortización Acumulada</b>						
Saldo al 31.12.14	(3.906)	(8.840)	(4.443)	-	(52)	(17.241)
Altas	(92)	(657)	(149)	-	(10)	(908)
Bajas	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.15	(3.998)	(9.497)	(4.592)	-	(62)	(18.149)
Altas	(118)	(656)	(157)	-	(9)	(940)
Bajas	19	332	-	-	-	351
Traspasos	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.16	(4.097)	(9.821)	(4.749)	-	(71)	(18.738)
Valor Neto	249	3.019	15.110	679	1.478	20.535

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Entidad no tenía ningún compromiso firme de compra o venta de inmovilizado por importe significativo.

El inmovilizado totalmente amortizado todavía en uso al 31 de diciembre de 2016 en la Entidad asciende a 11.319 miles de euros (10.898 miles de euros al 31 de diciembre de 2015).

Los ingresos habidos por Inversiones Inmobiliarias a 31 de diciembre del 2016 asciende a 97 miles de euros (213 miles de euros a 31 de diciembre del 2015 (ver Nota 21 c).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 10. Activos intangibles

#### 10.1. Otros activos intangibles

El detalle de este epígrafe del balance de situación y los movimientos habidos durante los ejercicios de 2016 y 2015, en este epígrafe, se muestran a continuación:

	Miles de euros	
	Aplicaciones Informáticas	
	2016	2015
<u>Valor de coste</u>		
Saldo Inicial ejercicio anterior	4.299	2.124
Altas	1.677	2.175
Bajas	-	-
Otros	-	-
Saldo Final ejercicio actual	5.976	4.299
<u>Amortización</u>		
Saldo Inicial ejercicio anterior	(1.950)	(1.900)
Altas	(42)	(50)
Bajas	-	-
Otros	-	-
Saldo Final ejercicio actual	(1.992)	(1.950)
Total Neto	3.984	2.349

La totalidad de los activos intangibles corresponden al coste de Adquisición de determinadas aplicaciones informáticas adquiridas a terceros.

Los activos intangibles totalmente amortizados todavía en uso al 31 de diciembre de 2016 en la Entidad asciende a 1.948 miles de euros (1.882 miles de euros al 31 de diciembre de 2015).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 11. Otros activos

La composición del saldo de estos capítulos del activo del balance de situación adjunto para los ejercicios 2016 y 2015, es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Activo:</u>		
Gastos pagados y no devengados	307	316
Derrama Fondo Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito	1.172	1.367
Operaciones en camino	17	17
	<u>1.496</u>	<u>1.700</u>

### 12. Otros pasivos

La composición del saldo de estos capítulos del pasivo del balance de situación adjunto para los ejercicios 2016 y 2015, es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Pasivo:</u>		
Gastos devengados y no pagados	1.806	1.050
Aportación adicional y extraordinaria al Fondo Garantía de Depósito		656
Aportación Anual al Fondo Garantía de Depósito	3.284	2.418
Fondo de la Obra Social	1.621	2.435
	<u>6.711</u>	<u>6.559</u>

### 13. Provisiones

#### Compromisos y Riesgos por pensiones

Un detalle de las obligaciones por compromisos por pensiones es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Compromisos por pensiones causadas		
Riesgos por pensiones no causadas devengados	802	728
Riesgos por pensiones no causadas no devengados	819	763
Importe total por riesgos por pensiones no causadas	1.621	1.491
Riesgos cubiertos por activos afectos al plan	(802)	(728)
Compromisos planes de prestación definida (nota 21)	819	763

Los compromisos por pensiones corresponden íntegramente al premio por dedicación (Ver nota 2.1).

Los flujos a percibir de la póliza de seguros que cubre los compromisos por pensiones o similares, a los que debe hacer frente la Entidad, se corresponden exactamente tanto en el importe como en el calendario de pagos con todas las prestaciones pagaderas dentro del plan, considerándose por tanto que el valor razonable de la póliza de seguros es igual al valor actual de las obligaciones de pago conexas.

El importe de los riesgos cubiertos por activos afectos al plan al 31 de diciembre de 2015 corresponden en su totalidad a los contratos de seguros vinculados a pensiones contratados con Axa Wintherthur Vida, S.A., cuyo importe asciende a 728 miles de euros en 2015 (726 miles de euros en 2014).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

En el ejercicio 2015 la póliza de ahorro contratada con Axa Whinther Tur Vida, S.A. para la cobertura de los compromisos por pensiones, que correspondía íntegramente al premio por dedicación, absorbió la póliza de riesgo, que daba cobertura a los compromisos en materia de Viudedad y Orfandad.

El importe pagado por ambos conceptos ha ascendido a 185 mil euros a 31 de diciembre del 2016 y ha sido registrado en el epígrafe de gastos de personal (111 miles de euros 2015).

Las principales hipótesis adoptadas en el estudio actuarial han sido las siguientes:

	2016	2015
1) Tablas de mortalidad	GRM/GRF 1995	GRM/GRF 1995
2) Tipo de interés técnico efectivo anual	1,36%	1,78%
3) Tasa de incremento de los salarios	1,20%	1,00%

En relación a los compromisos en materia de Viudedad y Orfandad en activo se han cubierto mediante la contratación de pólizas de seguro anuales renovables.

### Provisiones para impuestos, riesgos y compromisos contingentes y otras provisiones

El detalle de este epígrafe del balance de situación y el movimiento experimentado en los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros		
	Provisiones para riesgos contingentes	Otras provisiones	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2014	996	2.169	3.165
Dotaciones	132	39	171
Recuperaciones	(106)	(701)	(807)
Otros movimientos	-	(182)	(182)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	1.022	1.325	2.347
Dotaciones	167	9.698	9.865
Recuperaciones	(141)	-	(141)
Otros movimientos	-	(1.102)	(1.102)
Otros	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	1.048	9.921	10.969

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### Provisiones para compromisos y garantías concedidos

Este epígrafe incluye el importe de las provisiones constituidas para la cobertura de riesgos contingentes, entendidos como aquellas operaciones en las que la Entidad garantiza obligaciones de un tercero, surgidas como consecuencia de garantías financieras concedidas u otro tipo de contratos, y de compromisos contingentes, entendidos como compromisos irrevocables que pueden dar lugar al reconocimiento de activos financieros:

	Miles de euros		
	Específica	Genérica	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	621	375	996
Dotaciones	106	26	132
Recuperaciones	(106)	-	(106)
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2015	621	401	1.022
Dotaciones	183	-	183
Recuperaciones	(81)	(77)	(158)
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	723	324	1.048

La totalidad de las provisiones constituidas para la cobertura de compromisos y garantías concedidos, corresponden a coberturas por operaciones realizadas en España con otros sectores residentes.

Dada la actividad a la que se dedica la Entidad, la misma no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones y contingencias de naturaleza medioambiental que pudieran ser significativos en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la misma. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria de las cuentas anuales respecto a información relativa a cuestiones medioambientales.

### Otras provisiones

La provisión existente en el ejercicio 2015 corresponde en su práctica totalidad al riesgo máximo estimado por los Administradores de la Entidad, tomando en consideración las estimaciones de sus asesores legales, al que la Entidad deberá hacer frente en el caso de una resolución desfavorable, en relación a un litigio presentado contra la Entidad. Dicha provisión fue constituida durante el ejercicio 2004. En el ejercicio 2016 se han efectuados dos pagos por importe total de 1.102 miles de euros, siendo la provisión final de 223 miles de euros.

El 13 de julio de 2016 el Abogado General de la Unión Europea, que emite su opinión antes de la sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE), se pronunció favorablemente a la Doctrina del Tribunal Supremo de limitar las devoluciones a 9 de mayo de 2013 (que es la doctrina aplicada por el Juzgado mercantil 11). Sin embargo, el 21 de diciembre de 2016 el TJUE dictó sentencia en la que no respalda los informes emitidos por el Abogado General como ha venido ocurriendo habitualmente y se pronunció en sentido favorable a la retroactividad total para los casos de cláusulas suelo abusivas.

## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Tomando en consideración la evolución del proceso, la incertidumbre existente asociada al mismo, en el cierre del ejercicio 2016 se ha efectuado una provisión 9.157 miles de euros a efectos de poder cubrir los pagos razonablemente esperables. Adicionalmente, y siguiendo lo establecido en el Real Decreto-Ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de los consumidores en materia de cláusulas suelo, la Entidad que esta adherida al Código de buenas prácticas bancarias ha implementado todas las medidas necesaria para atender y dar respuestas a las reclamaciones presentadas en el ámbito de este real decreto-ley y dar respuesta a sus clientes en el plazo establecido de tres meses. Los clientes han sido informados de la existencia de este servicio.

Asimismo, en otras provisiones se han dotado en el ejercicio 2016 en concepto de otros litigios y otros riesgos 541 miles de euros, siendo la provisión por otros conceptos a cierre del ejercicio 2016 de 9.921 miles de euros (1.325 miles de euros en 2015).

### **14. Otro resultado global acumulado**

#### **14.1. Activos financieros disponibles para la venta**

Este epígrafe de los balances de situación recoge el importe neto de aquellas variaciones del valor razonable de los activos clasificados como disponibles para la venta que, conforme a lo indicado en la Nota 2, deben clasificarse como parte integrante del patrimonio neto de la Entidad. Dichas variaciones se registran, en su caso, en las cuentas de pérdidas y ganancias cuando tiene lugar la venta de los activos en los que tienen su origen.

El importe que durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2016 ha sido dado de baja del epígrafe de Ajustes por valoración del Patrimonio neto reconociéndose en la cuenta de pérdidas y ganancias ha ascendido a 11.274 miles de euros (4.455 miles de euros en 2015).

El detalle por plazos remanentes de vencimiento del de Activos financieros disponibles para la venta de los balances de situación al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ha sido descrito en la nota 5.1 c) de Riesgo de liquidez.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 15. Capital y capital social reembolsable a la vista

Los movimientos de estos capítulos del balance de situación ha sido el siguiente:

	<i>Miles de euros</i>		
	Capital	Capital social reembolsable a la vista	Total
	Aportaciones obligatorias	Aportaciones Voluntarias	
Saldo al 31.12.14	15.131	7.933	23.064
Compras	-	-	-
Ventas	-	(7.933)	(7.933)
Aumentos (nuevos socios)	2.122	-	2.122
Disminuciones (bajas socios)	(378)	-	(378)
Retribución de aportaciones obligatorias, neta de impuestos	358	-	358
Saldo al 31.12.15	17.233	-	17.233
Compras	-	-	-
Ventas	-	-	-
Aumentos (nuevos socios)	1.001	-	1.001
Disminuciones (bajas socios)	(201)	-	(201)
Retribución de aportaciones obligatorias, neta de impuestos	386	-	386
Saldo al 31.12.16	18.419	-	18.419

De acuerdo con los estatutos de la Entidad autorizados por Orden Ministerial del Ministerio de Economía con fecha 1 de abril de 2003, el capital social está constituido por las aportaciones de los socios que tiene carácter variable, siendo su importe mínimo, íntegramente suscrito y desembolsado, 4.808 miles de euros. Las aportaciones, desembolsadas necesariamente en efectivo, estarán representadas en títulos nominativos y no negociables de un valor nominal de 100 euros cada uno, pudiendo expedirse títulos múltiples. La aportación mínima para los socios será de 2 títulos si se trata de personas físicas y de 3 títulos en el caso de personas jurídicas.

Las aportaciones sociales mínimas obligatorias deberán ser completamente desembolsadas, las cuales devengarán el interés que fije la Asamblea General, dentro de los límites previstos en la legislación vigente, y condicionado a la existencia de resultados netos positivos o reservas de libre disposición suficientes, quedando sometida, en este último caso, a la autorización previa del Banco de España. El tipo de interés fijado por la Asamblea General para el ejercicio 2015 fue del 3 % (3% en 2014). Asimismo, la Asamblea General acordó la capitalización como aportaciones obligatorias de dichas retribuciones.

Durante el mes de octubre de 1999 la Entidad, haciendo uso de la autorización otorgada por el Consejo Rector, llevó a cabo la primera emisión de aportaciones voluntarias por importe de 500 millones de pesetas (3.005 miles de euros), mediante la emisión de 50.000 títulos nominativos de 10.000 pesetas nominales (60,10 euros). Durante el mes de octubre de 2002 la Entidad, haciendo uso de la autorización otorgada por el Consejo Rector, llevó a cabo la segunda emisión de aportaciones voluntarias por importe de 5.000 miles de euros, mediante la emisión de 50.000 títulos nominativos de 100 euros nominales. Los títulos de ambas emisiones devengan un tipo de interés revisable y devengable trimestralmente que corresponde a la media de la referencia interbancaria a un año denominada Euribor de los tres meses anteriores a la fecha de devengo correspondiente y a partir de septiembre del 2012 con un mínimo de interés nominal del 3%. Dichos intereses se liquidan trimestralmente. La totalidad de dichas aportaciones voluntarias han sido registradas en el pasivo del balance de situación al 31 de diciembre de 2015 (véase nota 2d). Con fecha 15 de diciembre del 2015 la Entidad acogió a las condiciones establecidas en ambas emisiones efectuó la amortización de la totalidad de los títulos representativos de las aportaciones voluntarias.



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 16. Ganancias acumuladas y reservas de revalorización

El detalle, por conceptos, del saldo de este epígrafe del balance de situación es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Fondo de Reserva Obligatorio	19.471	17.959
Reservas por Revalorización generadas por CBE 4/2004	3.703	3.725
Otras reservas	2.805	2.783
	<u>25.979</u>	<u>24.467</u>
Fondo de Reserva Voluntario	43.934	40.425
	<u>69.913</u>	<u>64.892</u>

El movimiento que se ha producido en los ejercicios 2016 y 2015 en el conjunto de reservas se muestra a continuación:

	Miles de euros	
	2016	2015
Saldo inicial	64.892	59.104
Distribución de resultados del ejercicio anterior	6.805	5.788
Ajuste por errores	(1.784)	-
Saldo final	<u>69.913</u>	<u>64.892</u>

#### Fondo de Reserva Obligatorio

De acuerdo con la Ley 13/1989 de Sociedades Cooperativas de Crédito y la Ley 20/1990 sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, la Entidad está obligada a destinar como mínimo el 20% del excedente neto del ejercicio, una vez deducidos los intereses estatutarios para retribuir las aportaciones de capital, a la constitución de un fondo de reserva hasta que éste alcance como mínimo el valor de las aportaciones. Este fondo es de carácter indisponible.

#### Otras Reservas

Incluye la Reserva para previsión del riesgo de insolvencia y la reserva especial. Estas reservas fueron constituidas de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 2860/1978, posteriormente derogado por las leyes 13/1989 y 20/1990. Las citadas reservas son de libre disposición, previa autorización del Banco de España. Un detalle de las otras reservas al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Reservas Especial R.D. 2860/78	257	257
Reservas prev. riesgos insolvencia	210	210
Reservas generadas por CBE 4/2004	2.338	2.316
Saldo final	<u>2.805</u>	<u>2.783</u>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### Reserva voluntaria

La reserva voluntaria se dota, previo acuerdo de la Asamblea General, por la parte del excedente del ejercicio no aplicada a retribuir las aportaciones de los socios y a cubrir el Fondo de reserva obligatoria y el Fondo de educación y promoción. Estas reservas son de libre disposición.

### **17. Fondo de educación y promoción**

El desglose, por conceptos, de los saldos afectos al Fondo de Educación y Promoción de la Entidad, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Aplicación fondo de Educación y Promoción:		
Inmovilizado material:	-	-
Valor de coste	-	-
Amortización acumulada	-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos	-	-
Gastos de mantenimiento del ejercicio corriente (*)	1.714	1.391
Otras Inversiones	717	1.679
TOTAL	2.431	3.070
Fondo de Educación y Promoción:		
Dotación	-	-
Gastos comprometidos en el ejercicio	756	643
Importe no comprometido	2.579	3.183
Excedentes	-	-
Otros pasivos	-	-
TOTAL	3.335	3.826

(\*) Los gastos de mantenimiento del ejercicio corriente se presentan minorando el Fondo de Educación y Promoción. Incluyen aplicaciones por importe de 1.802 y 1.540 miles de euros a 31 de diciembre de 2016 y 2015 respectivamente, minorados por los intereses de la inversión del fondo.

Los movimientos habidos durante los ejercicios de 2016 y 2015, del fondo durante el ejercicio han sido los siguientes:

	Miles de euros	
	2016	2015
Saldo inicial	2.435	3.070
Distribución excedentes del ejercicio	900	756
Gastos de mantenimiento del ejercicio	(1.714)	(1.391)
Otros	-	-
Saldo final	1.621	2.435

El importe de los gastos de mantenimiento del ejercicio 2016 y 2015 corresponde mayoritariamente a las aportaciones efectuadas a "Fundación Caja de Arquitectos". Esta Fundación se constituyó el 23 de mayo de 1990 y figura inscrita como fundación cultural privada de promoción con el carácter de benéfica por Orden Ministerial de 27 de julio de 1990, siendo su objeto fundacional la promoción y fomento de fines de carácter cultural, social, asistencial, profesional y formativo en el campo de la arquitectura, la construcción, el diseño, el urbanismo y, en general, de lo relacionado con la actividad de los arquitectos. El patronato de

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

la Fundación mencionada está formado por los miembros del Consejo Rector de la Entidad y su Director General, y por dos personas designadas por dicho Consejo Rector.

### 18. Ingresos y gastos por comisiones

A continuación se presenta el importe de ingresos y gastos por comisiones devengadas en los ejercicios 2016 y 2015, clasificadas atendiendo a los principales conceptos que las han producido, así como los epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias donde se han contabilizado.

	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Ingresos por intereses</u>		
Comisiones de apertura y avales	572	509
	<u>572</u>	<u>509</u>
	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Ingresos por comisiones</u>		
Por riesgos contingentes	447	508
Por compromisos contingentes (disponibilidad de créditos)	178	177
Por servicio de cobros y pagos	1.219	817
Por servicio de valores	780	764
Por comercialización de productos financieros no bancarios	2.309	1.437
Otras comisiones	75	85
	<u>5.008</u>	<u>3.788</u>
	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Gastos por comisiones</u>		
Corretajes en operaciones activas y pasivas	14	25
Comisiones cedidas a otras entidades y corresponsales	1.172	1.283
Comisiones pagadas por operaciones con valores	218	182
	<u>1.404</u>	<u>1.490</u>
	Miles de euros	
	2016	2015
<u>Otros ingresos de explotación</u>		
Comisiones financieras compensadoras de costes directos	266	259
	<u>266</u>	<u>259</u>

### 19. Impuestos sobre las ganancias

#### 19.1 Activos y pasivos por impuestos

El saldo del epígrafe "Activos por impuestos" recoge los importes a recuperar por impuestos en los próximos doce meses ("Activos por impuestos -orrientes") y los importes de los impuestos a recuperar en ejercicios futuros, incluidos los derivados de bases imponibles negativas o de créditos por deducciones o bonificaciones fiscales pendientes de compensar ("Activos por impuestos - Diferidos). El saldo del epígrafe de "Pasivos por impuestos" incluye el importe de todos los pasivos de naturaleza fiscal, distinguiendo entre los corrientes y los diferidos, excepto las provisiones de impuestos que se recogen en el epígrafe de "Provisiones" del balance de situación adjunto.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La Entidad se ha acogido a los beneficios fiscales relativos a las deducciones y bonificaciones de la cuota del Impuesto sobre Sociedades previstas en la normativa de dicho impuesto.

El detalle de los epígrafes de Activos y Pasivos fiscales al 31 de diciembre de 2016 y 2015 respectivamente es el siguiente:

	Miles de euros			
	2016		2015	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Corrientes	518	2.048	499	-
Diferidos	11.817	12.997	7.200	10.853
	<u>12.335</u>	<u>15.045</u>	<u>7.699</u>	<u>10.853</u>

El movimiento experimentado por los epígrafes de activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos durante los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

	Miles de euros				Miles de euros			
	2016		2015		2016		2015	
	Activos por impuestos Corrientes	Pasivos por impuestos Diferidos	Activos por impuestos Corrientes	Pasivos por impuestos Diferidos	Activos por impuestos Corrientes	Pasivos por impuestos Diferidos	Activos por impuestos Corrientes	Pasivos por impuestos Diferidos
Saldo inicial	499	7.200	-	10.853	1.386	7.531	-	13.815
Altas	518	7.868	2.048	2.150	499	442	-	-
Bajas	(499)	(3.251)	-	(6)	(1.386)	(773)	-	(2.962)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final	<u>518</u>	<u>11.817</u>	<u>2.048</u>	<u>12.997</u>	<u>499</u>	<u>7.200</u>	<u>-</u>	<u>10.853</u>

### 19.2 Conciliación de los resultados contable y fiscal

En virtud de la Ley 20/1990 de 19 de diciembre, sobre el Régimen Fiscal de las Cooperativas que entró en vigor en el ejercicio 1991, el Impuesto sobre Sociedades grava los beneficios del ejercicio al tipo del 25 por ciento para los resultados cooperativos y del 30 por ciento para los resultados extracooperativos para el ejercicio 2016, siendo aplicable a la base imponible de uno u otro tipo de resultados una minoración del 50 por ciento de la parte de los mismos que se destine obligatoriamente al Fondo de reserva obligatorio.

A continuación se presenta un desglose del saldo del capítulo "Impuesto sobre las ganancias" de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2016 y 2015:

	Miles de euros	
	2016	2015
Gastos por Impuesto sobre beneficio del ejercicio	2.433	2.022
Ajustes en el gasto de impuesto sobre sociedades de ejercicios anteriores.	(116)	(46)
Ajustes en el gasto de impuesto por cambio tipo impositivo	-	-
Total gasto por impuesto de sociedades	<u>2.317</u>	<u>1.976</u>

La conciliación entre los beneficios del ejercicio y la base imponible correspondiente a los ejercicios 2016 y 2015, sin tener en cuenta los gastos por impuesto sobre las ganancias surgidos por transacciones registradas directamente contra el patrimonio neto, es como sigue:

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

	Miles de euros	
	2016	2015
Beneficio del ejercicio, antes de la provisión para el Impuesto sobre Sociedades	10.971	9.247
Aumentos (disminuciones) por diferencias permanentes:	(3.981)	(1.189)
Resultado contable ajustado	6.990	8.058
Aumentos (disminuciones) por diferencias temporarias	17.193	(1.432)
Base imponible	24.183	6.626

	Miles de euros	
	Impuesto devengado	Impuesto a pagar
<b>Ejercicio 2016</b>		
Cuota (25-30%)		
Sobre resultado contable ajustado	2.433	-
Sobre base imponible	-	6.385
Deducciones		
Por doble imposición	-	-
Formación	-	-
I + D+ I.T	-	-
Gasto / Cuota	2.433	6.385
Ajustes por Impuesto de Sociedades de ejercicios anteriores	(116)	-
Retenciones y Pagos a Cuenta		(4.337)
Gasto / Impuesto a pagar	2.317	2.048

	Miles de euros	
	Impuesto Devengado (*)	Impuesto a pagar
<b>Ejercicio 2015</b>		
Cuota (25-30%)		
Sobre resultado contable ajustado	2.079	-
Sobre base imponible	-	1.747
Deducciones		
Por doble imposición	(57)	(57)
Formación	-	-
I + D+ I.T	-	-
Gasto / Cuota	2.022	1.690
Ajustes por Impuesto de Sociedades de ejercicios anteriores	(46)	-
Retenciones y Pagos a Cuenta		(2.186)
Gasto / Impuesto a pagar	1.976	(496)

La Entidad ha tratado como diferencias permanentes las reducciones de la base imponible a las que tiene derecho de acuerdo con la legislación vigente en relación a los intereses de las aportaciones obligatorias (533 miles de euros en 2016 y 467 miles de euros en 2015) y al 50% del importe destinado a reservas obligatorias (902 miles de euros en 2016 y 756 miles de euros en 2015).

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

El detalle de los activos y pasivos diferidos al 31 de diciembre del 2016 y 2015 es como sigue:

Miles de euros		
	2016	2015
<b>Activos fiscales diferidos</b>		
Dotación Inversiones Crediticias	8.239	6.108
Dotación Otras provisiones	2.856	186
Correcciones de valor en Activos no corrientes en venta	31	18
Correcciones de valor en Activos Financieros disponibles a la venta	-	-
Por diferencias de imputación temporal de ingresos y gastos	646	843
Por Impuesto de Sociedades a compensar en ejercicios futuros	45	45
	<u>11.817</u>	<u>7.200</u>
<b>Pasivos fiscales diferidos</b>		
Revalorización de Inmuebles de uso propio	1.737	1.744
Correcciones de valor en Activos Financieros disponibles a la venta	11.260	9.109
	<u>12.997</u>	<u>10.853</u>

Independientemente de los impuestos sobre las ganancias repercutidos en la cuenta de pérdidas y ganancias, en los ejercicios 2016 y 2015 la Entidad ha repercutido en su patrimonio neto (impuestos diferidos) los siguientes importes por los siguientes conceptos:

Miles de euros		
	2016	2015
Activos financieros disponibles para la venta	11.260	9.109
	<u>11.260</u>	<u>9.109</u>

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones presentadas para los diferentes impuestos no pueden considerarse definitivas hasta haber sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. Al 31 de diciembre de 2016 la Entidad tiene abiertos a inspección por las autoridades fiscales todos los impuestos principales que le son aplicables desde el 1 de enero de 2013, y desde el 1 de enero de 2012 para el Impuesto sobre Sociedades. Debido a las diferentes interpretaciones que pueden hacerse de las normas fiscales aplicables a las operaciones realizadas por la Entidad, podrían existir, para los años pendientes de inspección, determinados pasivos fiscales de carácter contingente, que no son susceptibles de cuantificación objetiva. Sin embargo, en opinión de los Administradores de la Entidad, así como de sus asesores fiscales, la posibilidad de que en futuras inspecciones se materialicen dichos pasivos contingentes es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales adjuntas.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### 20. Partes vinculadas

En el caso de operaciones de riesgo con partes vinculadas, la Entidad ha desarrollado procedimientos de concesión, autorización y seguimiento de este tipo de operaciones con criterios de transparencia, aprobándose por el Consejo Rector y siendo comunicadas trimestralmente al Banco de España, según lo establecido en el artículo 45 de los Estatutos y en los manuales internos.

Los saldos al 31 de diciembre de 2016 y 2015 de la Entidad generados como consecuencia de transacciones con partes vinculadas, las cuales son propias del giro o tráfico ordinario y han sido realizadas en condiciones normales de mercado, son los siguientes:

	Miles de euros					
	Entidades Grupo Económico		Consejeros y Personal de dirección		Personas vinculadas	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>ACTIVO</b>						
Créditos	112	231	728	816	2.289	1.905
Coberturas del riesgo de crédito (-)	-	-	-	-	-	-
Participaciones	20.350	14.836	-	-	-	-
Dotaciones participaciones (-)	(1.032)	(212)	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	62.036	29.645	1.448	1.568	2.688	2.239
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-
Capital con naturaleza de p. financ.	-	-	-	-	-	-
<b>FONDOS PROPIOS</b>						
Capital	1.476	1.434	157	112	19	18
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>						
Pasivos contingentes	85	85	-	-	14	16
Garantías financieras						
<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>						
Ingresos:						
Intereses y rendimientos asimilados	11	18	9	13	53	57
Rendimiento de cartera de renta variable	186	186	-	-	-	-
Comisiones percibidas	2.824	1.886	-	-	1	-
Otros productos	38	38	-	-	-	-
Gastos:						
Intereses y cargas asimiladas	85	85	1	2	3	7
Comisiones pagadas	-	-	-	-	-	-
Otros gastos generales administración	161	161	-	-	-	-

Las operaciones financieras reflejadas han sido realizadas de acuerdo con la operativa habitual de la Entidad financiera y según condiciones de mercado. Así mismo, para el resto de operaciones con partes vinculadas se aplican términos equivalentes a los de transacciones realizadas en condiciones de mercado. A estos efectos, el método de valoración preferentemente considerado es el de precio libre comparable.

Los miembros del Consejo Rector y del Comité de Recursos de la Entidad, perciben remuneraciones en concepto de dietas de asistencia, no existiendo compensaciones prefijadas ni de otro tipo en calidad de su cargo, excepto por el Consejero Laboral, que a su vez es empleado de la Entidad y percibe el sueldo establecido en función de su categoría profesional

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

El detalle correspondiente a los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

	2016		2015	
	Días de asistencia a reuniones y dedicación	Euros	Días de asistencia a reuniones y dedicación	Euros
<b>Consejo Rector</b>				
Javier Navarro Martínez	145,00	108.642	141,00	98.462
Federico Orellana Ortega	49,00	30.848	43,00	24.622
Alberto Alonso Saezmiera	59,00	38.010	47,50	27.573
Sol Candela Alcover	56,50	35.568	48,00	27.781
Carlos Gómez Agustí	43,25	25.202	44,50	25.766
Francisco Javier Cabrera Cabrera	28,00	17.220	29,50	16.354
Fernando Díaz-Pines Mateo	28,00	16.532	16,00	8.320
Montserrat Nogués Teixidor	36,00	22.080	22,50	11.856
Ángela Barrios Padura	27,75	17.027	20,00	10.712
José Antonio Martínez Llabres	52,00	30.848	26,00	14.300
Naiara Montero Viar	24,00	14.268	7,25	3.770
Julio Pérez Ballester (Consejero Laboral)				
<b>Comité de Recursos</b>				
Nicolás Arganza Álvaro	2	1.120	2	1.040
Jorge Rincón Wong	-	-	1	520
Guillermo Garbisu Buesa	2	1.120	2	1.040
<b>Antiguos Consejo Rector</b>				
Marta Cervelló Casanova	-	-	10,75	5.746
Emilio Tuñón Álvarez	-	-	4,00	2.080
Covadonga Alonso Landeta	-	-	4,00	2.080
<b>Total</b>	<b>552,50</b>	<b>358.485</b>	<b>469,00</b>	<b>282.022</b>

El número de miembros de la Alta Dirección de la Entidad al cierre del ejercicio 2016 asciende a 7 personas, siendo los cargos que la componían los siguientes:

Director General	Mariano Muixí Vallés
Director General Adjunto	Javier Ventura González
Subdirectores Generales	Pedro Fernández Martínez
	Markus Mannl
Interventora General	Eloisa Gutiérrez de Clares
Banca Privada	Manuel de la Morena de Castro
Director de Productos, Análisis e Inversiones	Josep Bayarri Pitchot

Antiguos Comité de Dirección, bajas 2016

Subdirector General	Ángel Quesada Pámpols
Director Comercial	Oscar Martínez Patón

Las retribuciones de los miembros de la Alta Dirección de la Entidad y al Consejero Laboral, ascendieron durante el ejercicio 2016 a 1.247 miles de euros (1.160 miles de euros en 2015).

El Real Decreto 771/2011, de 3 de junio, recoge en su capítulo XIII de "Política de remuneraciones de las entidades de crédito" las directrices y requisitos que deben seguir la políticas de remuneraciones de la entidades de crédito, atendiendo a su organización interna, a la naturaleza, el alcance y a la complejidad de sus actividades y siguiendo el principio de proporcionalidad.

La política de remuneraciones de la Entidad se ha definido tomando en consideración el nuevo marco regulatorio sobre remuneraciones recogido en el párrafo anterior.



## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

La Entidad considera, atendiendo a la organización interna, a su tamaño y al importe de las retribuciones percibidas por sus empleados, que las únicas personas que inciden de manera significativa en el perfil de riesgo de la Entidad son el Director General y el Director General Adjunto.

El importe de retribución variable diferida a 31 de diciembre del 2016 asciende a 74 miles de euros (103 miles de euros a 31 de diciembre del 2015).

La Dirección de la Entidad, como el resto del personal, está sujeta a las prestaciones del Convenio Colectivo del sector, exteriorizadas en Axa Winthertur (según nota 13), ascendiendo la provisión matemática correspondiente a los miembros de la Dirección de la Entidad y al Consejero Laboral a aproximadamente 64 miles de euros (98 miles de euros en 2015).

No han desarrollado actividades por cuenta propia o cuenta ajena que entrañasen una competencia efectiva, sea puntual o potencial, con la Sociedad o que, de cualquier otro modo, les sitúen en un conflicto permanente con los intereses de la Sociedad.

### 21. Otra información

#### Activos y pasivos valorados con criterio distinto al valor razonable

Tal y como se comenta en la nota 5.1.d) anterior en relación a los activos y pasivos financieros que figuran en balance valorados con un criterio distinto al del valor razonable, la Entidad estima que no existen diferencias significativas en su valoración atendiendo a su valor razonable, dado que la mayor parte de los tipos de interés de los instrumentos financieros son variables en plazos iguales o inferiores al año. En este sentido en el año 2016 el 85,0 % de la cartera crediticia es a tipos de interés variable y el 12,1% a tipos de interés fijo. En el año 2015 los porcentajes eran del 85,8% y del 11,4% respectivamente.

En relación a los activos fijos, la Entidad estima que los importes que figuran en libros al 31 de diciembre de 2016 no difieren significativamente de su valor razonable, ya que los principales activos afectos serían los inmuebles, los cuales fueron tasados durante el ejercicio 2016.

#### Compromisos contingentes concedidos

Esta partida recoge los compromisos irrevocables de facilitar financiación conforme a unas determinadas condiciones y plazos previamente estipulados. Todos los compromisos de créditos con los que cuenta la Entidad son de disponibilidad inmediata.

El detalle de los compromisos de créditos en los ejercicios 2016 y 2015 agrupados por contrapartida e indicando el límite y el importe pendiente de disponer es el siguiente:

	Miles de euros			
	2016		2015	
	Límite	Disponible	Límite	Disponible
Disponible por terceros				
Por entidades de crédito	-	-	-	-
Por el Sector Administraciones Públicas	-	-	-	-
Por otros sectores residentes	110.170	84.817	120.696	76.831
Por no residentes	-	-	-	-
Total	<u>110.170</u>	<u>84.817</u>	<u>120.696</u>	<u>76.831</u>

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### Otra información

Además, la Entidad tiene contabilizadas en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las siguientes operaciones:

	Miles de euros	
	2016	2015
Compromisos y riesgos por pensiones y obligaciones similares	819	763
Planes de prestación definida	819	763
Planes de aportación definida	-	-
Otros compromisos	-	-
Operaciones por cuenta de terceros	593.944	617.897
Activos adquiridos en moneda propia por cuenta de terceros	-	-
Otras cuentas de orden	1.630.754	1.583.207
Disponible a favor de la Entidad	400.929	373.987
Activos afectos a obligaciones propias	335.000	335.000
Valores propios de la Entidad en poder de otras Entidades	825.237	808.194
Restos de cuentas	69.588	66.026
	<u>2.225.517</u>	<u>2.201.867</u>

### Desglose de las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias

#### a) Gastos de personal

La composición del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Sueldos y gratificaciones al personal activo	9.129	8.045
Cuotas de la Seguridad Social	2.022	1.898
Dotaciones a planes de prestación definida	185	111
Indemnizaciones por despidos	143	124
Gastos de formación	84	52
Otros gastos de personal	368	373
	<u>11.931</u>	<u>10.603</u>

El número de empleados de la Entidad a cierre del ejercicio 2016 y 2015 es de 177 y 178 empleados respectivamente, y la distribución por categorías profesionales es la siguiente:

	2016		2015	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Directivos	6	1	7	1
Jefes	50	34	47	32
Oficiales administrativos	26	38	26	38
Auxiliares administrativos	8	14	8	19
Ordenanzas	-	-	-	-
TOTAL	<u>90</u>	<u>87</u>	<u>88</u>	<u>90</u>

Asimismo, la plantilla media del ejercicio 2016 es de 176,83 empleados (172,58 en 2015).

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

**b) Otros gastos generales de administración**

La composición del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
De inmuebles, instalaciones y material	1.448	1.540
Informática	1.097	847
Comunicaciones	682	716
Publicidad y propaganda	73	43
Gastos judiciales y de letrados	696	551
Informes técnicos	1.005	797
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	118	158
Primas de seguros y auto seguro	437	430
Por órganos de gobierno y control	568	476
Gastos de representación y desplazamiento del personal	315	255
Cuotas de asociaciones	17	21
Servicios administrativos subcontratados	878	928
Contribuciones e impuestos	1.066	519
Sobre inmuebles	632	257
Otros	434	262
Otros gastos	229	255
	<u>8.629</u>	<u>7.536</u>

**c) Otros ingresos de explotación y otros gastos de explotación**

El detalle de este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2016 y 2015 es el siguiente:

**Otros ingresos de explotación**

	Miles de euros	
	2016	2015
Ingresos de las inversiones inmobiliarias	97	213
Ventas y otros ingresos por prestación de servicios no financieros	4	4
Comisiones financieras compensadoras de costes directos	266	259
Otros conceptos	177	54
	<u>544</u>	<u>530</u>

**Otros gastos de explotación**

	Miles de euros	
	2016	2015
Dotaciones a Fondos de la Obra Social	902	756
Gastos de explotación de las inversiones inmobiliarias	-	1
Contribución al Fondo de Resolución Bancaria	2.400	2.580
Otros conceptos	86	159
	<u>3.388</u>	<u>3.496</u>

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

d) Ingresos y gastos por intereses. Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas, y Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados

La composición del saldo de estos epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, es la siguiente:

	Miles de euros	
	2016	2015
Ingresos por intereses		
Depósitos en bancos centrales	1	6
Depósitos en entidades de crédito	13	39
Crédito a la clientela	13.118	15.682
Valores representativos de deuda	16.624	20.319
Otros intereses	132	99
	<u>29.888</u>	<u>36.145</u>

Gastos por intereses		
Depósitos de bancos centrales	20	43
Depósitos de entidades de crédito	426	220
Depósitos de la clientela	3.912	7.344
	<u>4.358</u>	<u>7.607</u>

Gastos por capital social reembolsable a la vista	-	199
---	---	-----

	Miles de euros	
	2016	2015
Ingresos por dividendos		
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	186	186
Activos financieros disponibles para la venta	269	9
	<u>455</u>	<u>195</u>

	Miles de euros	
	2016	2015
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas,		
Activos financieros disponibles para la venta (ver nota 5.5.1)	11.274	4.455
Préstamos y partidas a cobrar	-	-
Otros	-	-
	<u>11.274</u>	<u>4.455</u>

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

	Miles de euros	
	2016	2015
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados		
Activos financieros disponibles para la venta	328	-
Préstamos y partidas a cobrar	(3.265)	5.772
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-
	<u>(2.937)</u>	<u>5.772</u>

	Miles de euros	
	2016	2015
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas	821	195
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros	31	-
Activos tangibles	31	-
	<u>852</u>	<u>195</u>

	Miles de euros	
	2016	2015
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos		
Ganancias	2.091	1.157
Pérdidas	(248)	(57)
Deterioro	291	(136)
	<u>2.134</u>	<u>964</u>

## e) Auditoría externa

KPMG Auditores, S.L. durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, honorarios netos por servicios profesionales, según el siguiente detalle:

	Miles de euros	
	2016	2015
Por servicios de auditoría	41	41
Por otros servicios de verificación contable	15	34
Por otros servicios	-	-
	<u>56</u>	<u>75</u>

Los importes incluidos en el cuadro anterior, incluyen la totalidad de los honorarios relativos a los servicios realizados durante los ejercicios 2016 y 2015, con independencia del momento de su facturación.

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Por otro lado, otras entidades afiliadas a KPMG International han facturado a la Sociedad durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, honorarios netos por servicios profesionales, según el siguiente detalle:

	Miles de euros	
	2016	2015
Por servicios de asesoramiento fiscal	-	-
Por otros servicios	73	76
	<u>73</u>	<u>76</u>

### SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

A los efectos de lo prevenido en el artículo 17 de la Orden ECO734/2204 y en el Reglamento del Servicio de Atención al Cliente del Grupo Económico de la Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito (integrado por la propia Caja como entidad dominante y por Arquigest S.A. SGIIC, por Arquipensiones S.A. EGFP y, por Arquiseuros Correduría de Seguros de la Caja de Arquitectos.), se efectúan las siguientes consideraciones en relación al desarrollo de la función de este Servicio durante el ejercicio 2016.

- **Resumen estadístico de las quejas y reclamaciones atendidas**

No se formuló durante el ejercicio 2016 ninguna queja o reclamación ante el Servicio de Atención al Cliente del Grupo Económico de la Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito frente a las entidades Arquipensiones S.A. EGFP, Arquigest S.A. SGIIC, y Arquiseuros Correduría de Seguros de la Caja de Arquitectos S.A.

Frente a la entidad dominante Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito, se han presentado un total de sesenta y una reclamaciones o quejas, de las que trece no fueron admitidas a trámite por los motivos siguientes: una por ser competencia de órganos judiciales o por encontrarse pendiente de resolución por dichos órganos; siete por ser reiteración de reclamación ya resuelta con anterioridad; una por estar excluida del ámbito de las competencias del Servicio de Atención al Cliente; una por no ser el reclamante cliente ni usuario de la entidad; una porque las cuestiones planteadas en la reclamación había sido ya resueltas, y dos por no haber recibido la documentación interesada. Las cuarenta y ocho restantes fueron admitidas a trámite.

Al final del ejercicio, por parte de la Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito, no quedaba pendiente de resolución ningún expediente.

El resumen estadístico de los motivos de las quejas o reclamaciones es el siguiente:

	Número
<b>Reclamaciones presentadas</b>	<b>61</b>
Resueltas a favor del reclamante	3
Resueltas a favor de la Entidad	34
Reclamaciones inadmitidas	13
Reclamaciones archivadas	4
Reclamaciones pendientes de resolución por parte de la Entidad	0
Remisión al departamento de Cláusulas Suelo de la entidad a raíz de la entrada en vigor del RDL 1/2017	7

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Le consta a este Servicio de Atención al Cliente que una reclamación ha sido presentada ante el Departamento de Conducta de mercado y reclamaciones del Banco de España en el año 2015, y correspondiente al ejercicio 2015, ha sido resuelta en el ejercicio 2016.

La consta a este Servicio de Atención al Cliente la tramitación, durante el ejercicio 2016, de diez reclamaciones ante el Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España.

- **Quebrantos producidos**

Los quebrantos producidos en 2016 como consecuencia de las reclamaciones recibidas han sido los siguientes:

	MILES DE EUROS
Operaciones activas	--
Operaciones pasivas	0,2
Transferencias	--
Cheques, letras de cambio, pagarés, recibos y otros efectos	--
Tarjetas de crédito / débito	--
Cuestiones varias	--

- **Criterios generales contenidos en las decisiones**

De la lectura del resumen de las quejas y reclamaciones que se han presentado a lo largo del año 2016 ante el Servicio de Atención al Cliente es apreciable la estabilización del número de las reclamaciones recibidas que ya comenzó a detectarse en el ejercicio anterior. Para ilustrar esta tendencia, baste con señalar que en el ejercicio 2013 el número de reclamaciones ascendió a 158, en el ejercicio 2014 este número se redujo hasta las 70 reclamaciones, y en el 2015 experimentó un nuevo descenso que situó el número de las mismas en 52. En consecuencia, las 61 reclamaciones recibidas durante el ejercicio 2016 por este Servicio se hallan dentro de la tónica habitual de los últimos años. Nuevamente la cláusula suelo ha sido el motivo que, con diferencia, ha centrado en mayor número las reclamaciones de los clientes y usuarios de la entidad, hasta el punto de que 46 de las 61 reclamaciones están relacionadas con este tema.

Se significa que de las reclamaciones tramitadas, un porcentaje del 75% han sido desestimadas. Las razones están relacionadas nuevamente con el criterio utilizado por el Titular del Servicio en relación a las reclamaciones de cláusula suelo. Así, y de la misma manera que en ejercicios previos, este Servicio ha venido entendiendo, en coincidencia con una extendida opinión del sector, que la Sentencia del Tribunal Supremo de 9 de mayo de ese año 2013 presentaba una notable inconcreción en relación a los parámetros con los que debería evaluarse la transparencia de la cláusula suelo. Por ello, el criterio de la entidad ha consistido en considerar que se había facilitado al cliente la información suficiente y que éste, en consecuencia, había tenido en cuenta la existencia, el contenido y el alcance de la cláusula a la hora de contratar. Por ello no procedería considerar nula la cláusula ni, por tanto, eliminar el límite del suelo. Y es por esta razón que ninguna de las reclamaciones admitidas a trámite relativas a cláusula suelo durante el ejercicio 2016 ha sido favorable a los reclamantes.

Como es sabido, a finales del ejercicio se ha producido un acontecimiento de capital importancia, por cuanto afecta a la cuestión que ha venido constituyendo el motivo central de las reclamaciones atendidas por este Servicio de Atención a lo largo de los últimos años. En efecto, en fecha 21 de diciembre de 2016 se ha publicado la Sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE) sobre los efectos de la nulidad de aquellas cláusulas suelo que sean declaradas nulas por los tribunales, por abusivas.

Cabe recordar que la sentencia de 9 de mayo de 2013 del Tribunal Supremo español había declarado abusivas la mayoría de estas cláusulas, pero limitó la restitución de lo pagado de más a partir de la fecha de la propia Sentencia de 9 de mayo de 2013. El TJUE se tenía que

## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

pronunciar sobre si esa limitación de la compensación vulneraba o no la normativa europea de protección al consumidor. Pues bien, la sentencia ha reconocido que es el citado TJUE el único tribunal que puede decidir acerca de las limitaciones en el tiempo que hayan de aplicarse a la interpretación que él mismo haya hecho de una norma del Derecho de la Unión. Y en consecuencia, la sentencia indica a los órganos jurisdiccionales de todos los Estados Miembros de la Unión Europea que deberán abstenerse de aplicar la limitación de los efectos en el tiempo que el Tribunal Supremo acordó en la Sentencia de 9 de Mayo de 2013.

Asimismo, es previsible que la Sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea tenga como consecuencia indirecta un cambio sustancial en las reclamaciones que deba tratar en lo sucesivo este Servicio de Atención al Cliente. Y ello por cuanto a la vista de la citada sentencia, el Gobierno ha aprobado el R.D.Ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. De conformidad con lo establecido en el citado Real Decreto, Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito ha establecido un procedimiento específico para tramitar las solicitudes de devolución de cantidades satisfechas por el consumidor por aplicación de las cláusulas suelo contenidas en contratos de préstamo o crédito garantizados con hipoteca inmobiliaria. Así pues, en virtud de dicho procedimiento, todos aquellos clientes interesados en acogerse al mencionado procedimiento ya no deberán en lo sucesivo dirigir su solicitud al Servicio de Atención al Cliente, sino al recién creado Departamento de Cláusulas Suelo, que desde el 21 de febrero de 2017 es el encargado de analizar la procedencia de dichas reclamaciones.

- **Recomendaciones o sugerencias**

En lo que concierne a la cláusula suelo, la entidad ha optado por su eliminación en los nuevos préstamos hipotecarios de interés variable concertados con sus clientes. Entiende este titular del Servicio que esta decisión es la más acertada en términos de la satisfacción de los clientes de la entidad. En cualquier caso, se recuerda la necesidad de que todas las oficinas asuman en lo sucesivo el máximo compromiso con la transparencia bancaria, facilitando a tal efecto al cliente toda la información precontractual legalmente exigible, para que éste pueda adoptar una decisión informada sobre los diferentes servicios bancarios y comparar ofertas similares.

No obstante, más difícil resulta proponer algún tipo de recomendación respecto a los préstamos vigentes que todavía incluyen la citada cláusula suelo, cuando precisamente los déficit advertidos por el supervisor se refieren a la información precontractual a entregar a los clientes. Resulta obvio que no es posible corregir dicho déficit informativo con carácter retroactivo. Así pues, este Titular del Servicio sugiere que hasta el momento en que se disponga de un criterio inequívoco en relación a los parámetros con los que debería evaluarse la transparencia de la cláusula suelo, la entidad persista en su intento de adecuar los contratos de préstamo en su día firmados a los nuevos requisitos de transparencia mediante el establecimiento de acuerdos con sus clientes.



## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

Memoria correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

### **22. Hechos posteriores a la fecha del balance**

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2016 hasta el 24 de marzo de 2016, fecha de formulación por parte del Consejo Rector de la Entidad de sus cuentas anuales, no ha ocurrido ningún otro acontecimiento significativo, que deba ser incluido en las cuentas anuales adjuntas para que éstas muestren adecuadamente la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad.

### **23. Medio ambiente**

Las operaciones globales de la Entidad se rigen por leyes relativas a la protección del medio ambiente ("leyes medioambientales"). La Entidad considera que cumple sustancialmente tales leyes y que mantiene procedimientos diseñados para fomentar y garantizar su cumplimiento.

La Entidad ha adoptado las medidas oportunas en relación con la protección y mejora del medio ambiente y la minimización, en su caso, de los posibles impactos, cumpliendo con la normativa vigente al respecto. Durante el ejercicio 2016 la Entidad no ha realizado inversiones significativas en este ámbito ni considera que existan contingencias significativas relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

## INFORME DE GESTIÓN

### Fondos propios

Al cerrar el ejercicio los fondos propios de la entidad ascendían a 88,3 millones de euros, de cuyo importe el 20,85% corresponde a capital y el resto a reservas. El conjunto de la rúbrica ha crecido un 7,56%.

Fondos propios (en miles de euros)	2014	2015	2016
Capital social	15.131	17.233	18.419
Capital desembolsado	15.131	17.233	18.419
Reservas	59.104	64.892	69.913
de las que reserva de revalorización	3.746	3.725	3.703
Total fondo propios (**)	74.235	82.125	88.332

(\*\*) No incluido el resultado del ejercicio.

Hasta el 31 de diciembre de 2013, la Circular del Banco de España 3/2008, de 22 de mayo, sobre determinación y control de los recursos propios mínimos, regulaba los requerimientos de capital de las entidades de crédito españolas, tanto a título individual como de sus grupos consolidados.

El 27 de junio de 2013 se publicó en el Boletín Oficial de la Unión Europea la nueva regulación sobre requerimientos de capital (denominada CRD-IV), con aplicación a partir del uno de enero de 2014, compuesta por:

- La directiva 2013/36/UE, de 26 de junio, del Parlamento Europeo y del Consejo, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y las empresas de inversión y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión, por la que se modifica la Directiva 2002/87/CE y se derogan las directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE; y
- El reglamento (UE) nº 575/2013 (en adelante CRR), de 26 de junio de 2013, del Parlamento Europeo y del Consejo, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión, y por el que se modificada el Reglamento (UE) nº 648/2012.

Las directivas tienen que ser traspuestas al ordenamiento jurídico español, mientras que los reglamentos de la Unión Europea son de aplicación inmediata desde su entrada en vigor.

En España, el Real Decreto Ley 14/2013, de 29 de noviembre, de medidas urgentes para la adaptación del derecho español a la normativa de la Unión Europea en materia de supervisión y solvencia de entidades financieras (en adelante, el RDL), realizó una transposición parcial al derecho español de la Directiva 2013/36/UE y habilitó al Banco de España, en su disposición final quinta, para hacer uso de las opciones que se atribuyen a las autoridades competentes nacionales en el Reglamento (UE) nº 575/2013.

Por tanto, a partir del uno de enero de 2014, han quedado derogadas las disposiciones de la Circular 3/2008 del Banco de España que vayan en contra de la normativa europea antes mencionada. Adicionalmente, el 5 de febrero de 2014 se publicó la Circular de Banco de España 2/2014, de 31 de enero, por la que, de acuerdo con las facultades que el Reglamento (UE) nº 575/2013 confiere a las autoridades competentes nacionales, el Banco de España hizo uso de algunas de las opciones regulatorias de carácter permanente previstas en dicho reglamento.

Asimismo, la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades de crédito, ha continuado con la transposición de la CRD-IV al ordenamiento jurídico español.

Todo ello constituye la actual normativa en vigor que regula los recursos propios mínimos que han de mantener las entidades de crédito españolas, tanto a título individual como de grupo consolidado, y la forma en la que han de determinarse tales recursos propios; así como los distintos procesos de autoevaluación del capital que deben realizar y la información de carácter público que deben remitir al mercado.

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

Los requerimientos de recursos propios mínimos se calculan en función de la exposición del Grupo al riesgo de crédito y dilución; al riesgo de contraparte y de posición y liquidación correspondiente a la cartera de negociación; al riesgo de tipo de cambio y al riesgo operacional. Asimismo, el Grupo está sujeto al cumplimiento de los límites a la concentración de riesgos establecidos en la normativa y al cumplimiento de las obligaciones internas de Gobierno Corporativo.

A continuación se muestran los recursos propios del Grupo Consolidado, calculados con las normativas aplicables en cada uno de los ejercicios

Recursos propios del Grupo (en miles de euros)	2015	2016
Capital Nivel 1	92.861	98.772
Capital Nivel 2	2.769	1.127
Total recursos propios computables	95.630	99.899
Total Requerimientos de recursos propios mínimos	-34.628	-35.341
Superavit/Déficit de Recursos propios	61.002	64.558
Ratio de Recursos propios totales	22,09%	22,61%

#### Recursos acreedores

Los depósitos y recursos intermediados al cierre de 2016 totalizan 1.680.861 miles de euros, con un incremento de 137.858 durante el ejercicio, lo que representa una subida del 9,79%.

En los saldos de las cuentas corrientes a la vista se ha producido un aumento de 187.581 miles, que representa un incremento del 26,63%. El número de cuentas al cierre era de 106.907 con un crecimiento de 1.872 durante el ejercicio y un incremento porcentual del 1,78%.

La rúbrica de depósitos a plazo bajó un 12,24 % (-66.910 miles).

En el cuadro que se incluye a continuación se contemplan también los recursos intermediados por la Caja, a pesar de no figurar en su balance.

La Caja no ha realizado ninguna emisión de empréstitos y por consiguiente no tiene carga financiera alguna por este concepto.

Recursos acreedores (en miles de euros)	2014	2015	2016
Cuentas corrientes	562.038	704.496	892.077
Depósitos a plazo	606.860	546.589	479.679
Deuda Pública	27.113	24.818	16.647
Fondos de Inversión	89.620	142.390	165.809
Fondos de Pensiones	119.766	124.710	126.649
Total recursos acreedores	1.405.397	1.543.003	1.680.861

Coste medio (en miles de euros)	Saldo medio	Coste	%
Depósitos Clientela en euro	1.280.118	3.547	0,28%
Depósitos Clientela en divisas	0	0	-
Depósitos Bancos centrales	0	0	-
Depósitos Entidades de crédito	6.855	42	0,61%
Total	1.286.973	3.589	0,28%

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

**Inversión crediticia**

A finales de 2016, la inversión crediticia de la Caja ascendía a 438.697 miles de euros, con un decremento de 2.303, disminución del 0,52%. Durante el ejercicio 2016 se han concedido 268 operaciones hipotecarias, 982 operaciones de préstamo, de las que 38 fueron "préstamo joven", 1.618 operaciones de crédito, 25 operaciones de leasing y 207 operaciones de financiación de honorarios profesionales (anticipos sobre certificaciones y descuentos de efectos comerciales), por importe global de 106.887 millones, que tras deducir las amortizaciones que se han producido a lo largo del año suponen el decremento neto citado.

Esta inversión equivale al 31,98 % de los recursos acreedores netos de cesiones.

**Inversión crediticia (en miles de euros)**

Concepto	2.014	2.015	2.016
Efectos comerciales	1.964	1.252	376
Deudores con garantía real	340.307	332.189	334.368
Préstamos	20.694	22.403	25.969
Créditos	24.247	22.622	25.290
Leasing	688	653	758
Otros	77.563	61.881	51.936
<b>Total</b>	<b>465.463</b>	<b>441.000</b>	<b>438.697</b>

**Activos deteriorados y su cobertura**

(miles de euros)	2.016		
	Saldo	Cobertura	%
<b>Sociedades no financieras y empresarios individuales</b>	<b>24.159</b>	<b>10.446</b>	<b>43,24%</b>
Hasta 6 meses	9.292	5.409	58,21%
De 6 a 9 meses	1.513	515	34,04%
De 9 a 12 meses	408	155	37,99%
De 12 a 15 meses	268	120	44,78%
De 15 a 18 meses	1.875	693	36,96%
De 18 a 21 meses	519	181	34,87%
Más de 21 meses	10.284	3.373	32,80%
<b>Hogares (excluidos empresarios individuales)</b>	<b>14.260</b>	<b>3.958</b>	<b>27,76%</b>
Hasta 6 meses	3.599	935	25,98%
De 6 a 9 meses	277	138	49,82%
De 9 a 12 meses	171	71	41,52%
De 12 a 15 meses	899	219	24,36%
De 15 a 18 meses	1.298	491	37,83%
De 18 a 21 meses	1.140	355	31,14%
Más de 21 meses	6.876	1.749	25,44%
<b>Total activos de la cartera de Inversión Crediticia</b>	<b>38.419</b>	<b>14.404</b>	<b>37,49%</b>
<b>Pasivos contingentes dudosos</b>	<b>723</b>	<b>723</b>	<b>100,00%</b>
<b>Total</b>	<b>39.142</b>	<b>15.127</b>	<b>38,65%</b>
<b>Cobertura genérica</b>		<b>2.601</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>39.142</b>	<b>17.728</b>	<b>45,29%</b>

% de inversión crediticia en mora

8,76%

A 31 de diciembre del 2015 el 10,96% del total de la inversión crediticia estaba clasificado en mora.

**CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**  
Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual  
terminado el 31 de diciembre de 2016

**Tesorería y entidades de crédito**

Se incluyen en este apartado los fondos destinados a la cobertura del coeficiente de caja y los colocados en depósitos en el mercado interbancario, así como las cuentas con otras entidades.

Inversión en tesorería y entidades de crédito (en miles de euros)

Concepto	2014	2015	2016
Caja y Banco de España	7.337	13.646	13.984
Entidades de crédito	214.161	128.339	216.148
Total	221.498	141.985	230.132

**Cartera de títulos**

Corresponde a la inversión de la Caja en valores de renta fija y variable, así como a su participación en otras sociedades.

Cartera de valores (en miles de euros)

Títulos	2014	2015	2016
Renta fija	815.882	817.242	825.308
Renta variable	14	4.283	9.166
Participaciones	8.694	14.624	19.318
Total	824.590	836.149	853.792

**Detalle de las participaciones**

2.016

Coste neto de ajustes por depreciación (en miles de euros)

Sociedad	Importe	Participación
Arquigest S.A. (Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva)	210	49,97%
Arquipensiones S.A. (Gestora de Fondos de Pensiones)	749	99,56%
Arquiseguros S.A. (Correduría de Seguros)	147	68,33%
Arquia Inmuebles S.L.	780	100,00%
Arquia Gestión de Activos S.A.	13.513	100,00%
Profim Asesores Patrimoniales EAFI S.L.	3.919	100,00%
Total	19.318	

**Rendimiento medio de las inversiones**

Concepto	Saldo medio	Producto	%
Efectivo	15.328	0	0,00%
Banco Centrales y otros depósitos a la vista	27.089	14	0,05%
Prestamos y anticipos Entidades de Crédito	115.050	-378	-0,33%
Prestamos y anticipos Clientela	383.927	13.118	3,42%
Valores representativos de deuda	787.158	16.624	2,11%
Instrumentos del patrimonio	7.629	269	3,53%
Inversiones en Entidades del Grupo	15.843	186	1,17%
Total	1.352.024	29.833	2,21%

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

## Anexo I

### Información adicional sobre sociedades del Grupo consolidable Caja de Arquitectos, consolidables por integración global a 31-12-2016

<u>Nombre, Actividad y Domicilio de la Entidad</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas</u>	<u>(*) Beneficio neto</u>	<u>Dividendos a cuenta en el ejercicio</u>	<u>Total fondos propios</u>	<u>Coste de la participación neto de ajustes por depreciación</u>	<u>% participación</u>
<b>Arquipensiones, S.A., E.G.F.P.</b>	725	2.144	19	-	2.888	749	99,56%
Actividad: Entidad Gestora de Fondos de Pensiones							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12 Barcelona							
<b>Arquigest, S.A., S.G.I.I.C.</b>	421	2.547	161	-	3.129	210	49,97%
Actividad: Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12, Barcelona							
<b>Arquiseguros, S.A.</b>	215	127	147	-	489	147	68,33%
Actividad: Correduría de seguros							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12, Barcelona							
<b>Arquia Inmuebles S.L.</b>	3	252	55	-	310	780	100%
Actividad: Alquiler de Inmuebles							
Domicilio: Calle Arcs, 1 Barcelona							
<b>Arquia Gestión de Activos, S.A.</b>	14.545	(138)	(182)	-	14.225	13.513	100%
Actividad: Gestión y Comercialización de Inmuebles							
Domicilio: Calle Arcs, 1 Barcelona							
<b>Profim Asesores Patrimoniales EAFI, S.L.</b>	512	201	82	-	795	3.919	70%
Actividad: Servicios Financieros y Contables							
Domicilio: Juan de Mena, 19 Madrid							
						<u>19.318</u>	

(\*) Pendiente de aprobación

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

## Anexo I

### Información adicional sobre sociedades del Grupo consolidable Caja de Arquitectos, consolidables por integración global a 31-12-2015

<u>Nombre, Actividad y Domicilio de la Entidad</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas</u>	<u>(*) Beneficio neto</u>	<u>Dividendos a cuenta en el ejercicio</u>	<u>Total fondos propios</u>	<u>Coste de la participación neto de ajustes por depreciación</u>	<u>% participación</u>
<b>Arquipensiones, S.A., E.G.F.P.</b>	725	1.989	300	-	3.014	749	99,56%
Actividad: Entidad Gestora de Fondos de Pensiones							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12 Barcelona							
<b>Arquigest, S.A., S.G.I.I.C.</b>	421	2.130	501	-	3.052	210	49,97%
Actividad: Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12, Barcelona							
<b>Arquiseguros, S.A.</b>	215	(24)	93	-	284	147	68,33%
Actividad: Correduría de seguros							
Domicilio: Pasaje Carsí, 12, Barcelona							
<b>Arqua Inmuebles S.L.</b>	3	206	46	-	255	780	100%
Actividad: Alquiler de Inmuebles							
Domicilio: Calle Arcs, 1 Barcelona							
<b>Arqua Gestión de Activos, S.A.</b>	12.950	(382)	244	-	12.812	12.738	100%
Actividad: Gestión y Comercialización de Inmuebles							
Domicilio: Calle Arcs, 1 Barcelona							

14.624

## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

### **Anexo II**

#### **INFORME BANCARIO ANUAL**

El presente Informe Bancario Anual se ha preparado en cumplimiento de la Disposición transitoria decimosegunda de la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación supervisión y solvencia de entidades de crédito, que, en su artículo 87, regula el contenido y obligación de remisión y publicidad relativas al Informe Bancario Anual. De conformidad con el artículo 2 del mencionado artículo, Caja de Arquitectos S.Coop. de Crédito referente hace público el presente informe como anexo a los Estados Financieros Auditados.

#### **Denominación, naturaleza y ubicación geográfica de la actividad.**

Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito es una cooperativa de crédito de carácter profesional constituida el 2 de marzo de 1983 e inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona al Tomo 20161, Folio 1, hoja nº B-2363, en el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social con el número 595, y en el Registro Especial del Banco de España con el nº 3183.

Tiene número de identificación Fiscal F-08809808.

Su objeto social consiste, fundamentalmente, en la atención a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito y está sujeta a la normativa y regulaciones de entidades bancarias en España.

Su domicilio social actual se encuentra en Calle Arcs nº 1 de Barcelona. El ámbito territorial de la actividad de la Entidad se extiende exclusivamente al Estado Español, con un total de 25 oficinas al cierre del ejercicio 2016. La Entidad desarrolla una actividad comercial a través de su red de oficinas y no utiliza comerciales independientes.

La Entidad tiene participación en seis sociedades que realizan actividades complementarias y/o auxiliares a las de la propia Entidad, con las cuales constituye el Grupo Caja de Arquitectos, cuyo detalle de la denominación, ubicación y actividad que desarrollan está definido en el Anexo I de la Cuentas Anuales de la Entidad correspondientes al ejercicio anual terminado a 31 de diciembre del 2016. Dichas cuentas se encuentran a disposición del público en el Registro Mercantil y en el informe Anual disponible en la página web corporativa.

#### **Volumen de negocio**

El volumen de negocio de la Entidad, definido como la suma de los recursos de terceros gestionados y de la cartera de inversión crediticia, ha ascendido a 2.119.558 miles de euros, al 31 de diciembre del 2016.

#### **Número de empleados a tiempo completo**

El número de empleados a tiempo completo de la Entidad se ha situado a 177 personas al cierre del ejercicio 2016.

#### **Resultado bruto antes de impuestos**

El resultado bruto antes de impuestos de la Entidad ha ascendido a 10.971 miles de euros a 31 de diciembre del 2016

#### **Impuesto sobre el resultado**

El impuesto sobre beneficios de la Entidad ha ascendido a 2.317 miles de euros a 31 de diciembre del 2016



## **CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO**

### **Anexo II**

#### **Subvenciones o ayudas públicas recibidas**

La Entidad ha recibido, en el ejercicio 2016, una subvención de la Fundación Tripartita, por cumplir las condiciones requeridas en los cursos de formación a empleados, por un importe de 17 miles de euros.

#### **ROA**

La rentabilidad sobre activos al 31 de diciembre del 2016 es del 0,58%.

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

## Anexo III

### Balance

Cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2015	Circular 5/2014 del Banco de España
Caja y depósitos en bancos centrales	Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista
Cartera de negociación (activo)	Activos financieros mantenidos para negociar
Activos financieros disponibles para la venta	Activos financieros disponibles para la venta
Inversiones crediticias	Préstamos y partidas a cobrar
Cartera de inversión a vencimiento	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
Derivados de cobertura (activo)	Derivados - contabilidad de coberturas (activo)
Activos no corrientes en venta	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta
Participaciones	Inversiones en negocios conjuntos o asociadas
Contratos de seguros vinculados a pensiones	Otros activos - Contratos de seguros vinculados a pensiones
Activos por reaseguros	Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro
Activo material	Activos tangibles
Activo intangible	Activos intangibles
Activos fiscales	Activos por impuestos
Resto de activos	Otros activos
Cartera de negociación (pasivo)	Pasivos financieros mantenidos para negociar
Pasivos financieros a coste amortizado	Pasivos financieros a coste amortizado
Derivados de cobertura (pasivo)	Derivados - contabilidad de coberturas (pasivo)
Pasivos por contratos de seguros	Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro
Provisiones	Provisiones
Pasivos fiscales	Pasivos por impuestos
Resto de pasivos	Otros pasivos
Fondos propios	Fondos propios
Ajustes por valoración	Otro resultado global acumulado
Intereses minoritarios	Intereses minoritarios
Riesgos contingentes	Garantías concedidas
Compromisos contingentes	Compromisos contingentes concedidos

# CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

## Anexo III

### Cuentas de pérdidas y ganancias

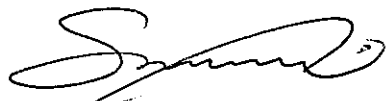
Cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2015	Circular 5/2014 del Banco de España
Intereses y rendimientos asimilados	Ingresos por intereses
Intereses y cargas asimiladas	Gastos por intereses
Rendimiento de instrumentos de capital	Ingresos por dividendos
Resultado de las entidades valoradas por el método de la participación	Resultados de entidades valoradas por el método de la participación
Comisiones percibidas	Ingresos por comisiones
Comisiones pagadas	Gastos por comisiones
Resultado de operaciones financieras (neto)	Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas.
	Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas
	Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas
Diferencias de cambio (neto)	Diferencias de cambio, netas
Otros productos de explotación	Otros ingresos de explotación
Otras cargas de explotación	Otros gastos de explotación
Gastos de administración	Gastos de administración
Amortización	Amortización
Dotaciones a provisiones (neto)	Provisiones o reversión de provisiones
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas
	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas
Diferencias negativa en combinaciones de negocios	Fondo de comercio negativo reconocido en resultados
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas
Impuesto sobre beneficios	Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas

## CAJA DE ARQUITECTOS S. COOP. DE CRÉDITO

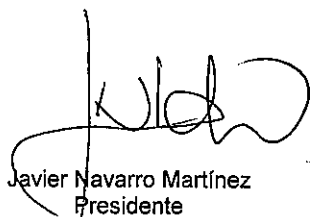
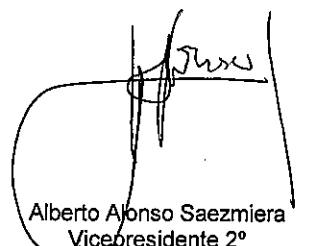
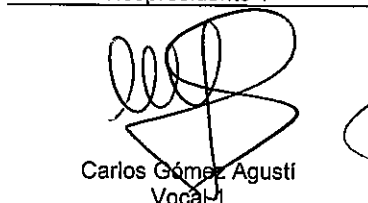
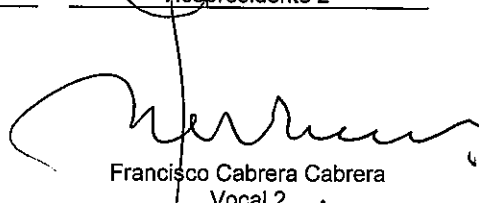
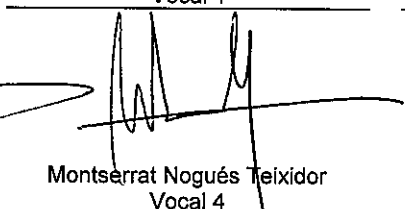
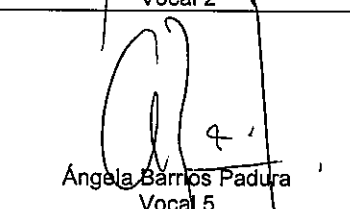
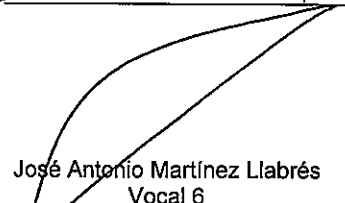
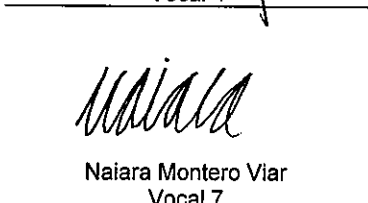
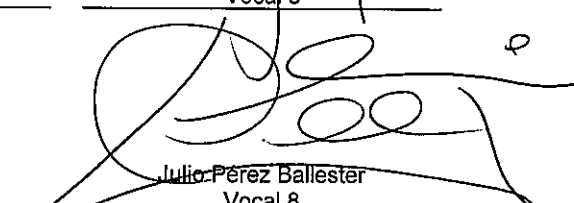
Formulación de las cuentas anuales del ejercicio 2016

Diligencia que levanta la Secretario del Consejo Rector, Doña Sol Candela Alcover, para hacer constar que tras la formulación de las Cuentas Anuales e Informe de Gestión de Caja de Arquitectos S. Coop. de Crédito, correspondientes al ejercicio cerrado al 31/12/2016, por los miembros del Consejo Rector en la reunión del día 24/03/2017, han procedido todos ellos a suscribir el presente documento que se compone de 119 hojas, firmando cada uno de los señores consejeros, cuyos nombres y apellidos constan a continuación de la presente diligencia, de lo que doy fe.

Madrid, a 24 de marzo de 2017



Fdo. Sol Candela Alcover

  
Javier Navarro Martínez  
Presidente  
Federico Orellana Ortega  
Vicepresidente 1º  
Alberto Alonso Saezmiera  
Vicepresidente 2º  
Sol Candela Alcover  
Secretario  
Carlos Gómez Agustí  
Vocal 1  
Francisco Cabrera Cabrera  
Vocal 2  
Fernando Díaz-Pinés Mateo  
Vocal 3  
Montserrat Nogués Teixidor  
Vocal 4  
Ángela Barrios Padura  
Vocal 5  
José Antonio Martínez Lladrés  
Vocal 6  
Naiara Montero Viar  
Vocal 7  
Julio Pérez Ballester  
Vocal 8

