

Informe
2014
anual



**CAIXA RURAL
GALEGA**

Órganos de goberno

· [Consello Reitor](#)

Presidente

D. JOSÉ MARÍA PARDO MONTERO

Vicepresidente

D. LUCIANO SÁNCHEZ GARCÍA †

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vogais

- 1º. D. ALBERTO CEPEDA SÁEZ
- 2º. D. VENANCIO M. ROCHA LÓPEZ
- 3º. D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ
- 4º. D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE
- 5º. D. MANUEL VARELA LÓPEZ
- 6º. D. ÁNGEL RAMIL CASTELO
- 7º. D. ANTONIO MOSQUEIRA RAÑÓN
- 8º. D. GUSTAVO ALBERTO DÍAZ CUESTA
- 9º. D. JOSÉ AQUILINO RODRÍGUEZ LÓPEZ

· [Comisión Permanente](#)

Presidente

D. JOSÉ MARÍA PARDO MONTERO

Vicepresidente

D. LUCIANO SÁNCHEZ GARCÍA †

Secretario

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vogais

- D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ
- D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ

· [Director Xeral](#)

D. JESÚS ANTONIO MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN

Servizo de Atención ao Cliente

A Entidade, dando cumprimento ao establecido na Lei 44/2002, de 22 de novembro, de Medidas de Reforma do Sistema Financeiro e á Orde ECO/734/2004, de 11 de marzo, do Ministerio de Economía, sobre os Departamentos e Servizos de Atención ao Cliente e o Defensor do Cliente, ten a disposición dos seus clientes o Servizo de Atención ao Cliente, regulado por un Regulamento de Funcionamento, aprobado polo Consello Reitor.

Durante o exercicio 2014 o Servizo de Atención ao Cliente rexistrou trinta e nove reclamacións, das cales trinta e cinco foron atendidas directamente polo Servizo e catro polo Defensor do Cliente en determinadas Sociedades Cooperativas de Crédito, ao cal está adherido a Entidade.

Das reclamacións atendidas polo Servizo, vinte e nove delas non foron admitidas a trámite e, das seis admitidas, tres foron desestimadas e tres estimadas. Polo que respecta ás catro reclamacións remitidas ao Defensor do Cliente, dúas foron admitidas a trámite e, das outras dúas restantes, só unha resultou estimada.

Informe de auditoría externa

Deloitte.
Deloitte, S.L.
Calle Ferrol, 1
15004 A Coruña
España
Tel: +34 981 12 46 00
Fax: +34 981 12 46 08
www.deloitte.es

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

A los Socios de
Caixa Rural Galega, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada Galega:

Informe sobre las cuentas anuales

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de CAIXA RURAL GALEGA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO LIMITADA GALLEGA (*en lo sucesivo, "la Entidad"*), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2014, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado total de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio 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 Caixa Rural Galega, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada Galega, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad en España, que se identifica en la Nota 2.a 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.

DELOITTE, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. Nº S0692

Miguel Barroso Rodilla
6 de abril de 2015

Audidores
Membros ejemplares
DELOITTE, S.L.
Año 2015 Nº 0415/0004
COPRA GRATUITA

A reproducción deste Informe de auditoría debe lerse, para a súa adecuada comprensión e interpretación, xunto coas contas anuais e o informe de xestión correspondentes ao exercicio anual rematado o 31 de decembro de 2014 sobre as que opina, cuxo texto íntegro atópase dispoñible no apartado de información institucional de www.ruralvia.com/galega.

Ratios

Crecedemento de balance	Ratio de morosidade	Ratio de Solvencia Fully Loaded
14,99%	9,27%	11,39%
Por segundo ano consecutivo o balance aumenta en máis de 100 millóns de euros	Máis de tres puntos porcentuais por baixo da media rexistrada polo sistema financeiro	Cumprindo con folgura os requisitos de solvencia ao final do periodo transitorio
Crecedemento dos depósitos da clientela	Crecedimento da inversión crediticia	Ratio de tesourería líquida
19,12%	3,51%	44,03%
Ao peche do exercicio 2014 superabamos os 680 millóns de euros	O sistema financeiro contraeu o crédito a empresas e familias en máis dun 4% durante o exercicio	Os depósitos cobren máis do 100% do investimento crediticio. O valor recomendado para esta ratio é o seu mantemento por encima do 10%

Informe para os socios

Benqueridos socios,

Caixa Rural Galega finalizou o exercicio 2014 cun resultado neto de 1.850 miles de euros superando o acadado no exercicio anterior e consolidando a recuperación que se ven producindo dende o final do 2012.

As partidas máis importantes do balance, os Depósitos e o Crédito á clientela, tiveron un excelente comportamento, medrando respectivamente un 19% e un 4%, acadando en ambos os casos cifras máximas na historia da Entidade.

Tamén houbo mellora nas marxes de negocio da Caixa, fundamentalmente motivada polo incremento dos volumes intermediados. Pola contra, os gastos medraron por mor do aumento dos empregados e dunha maior actividade.

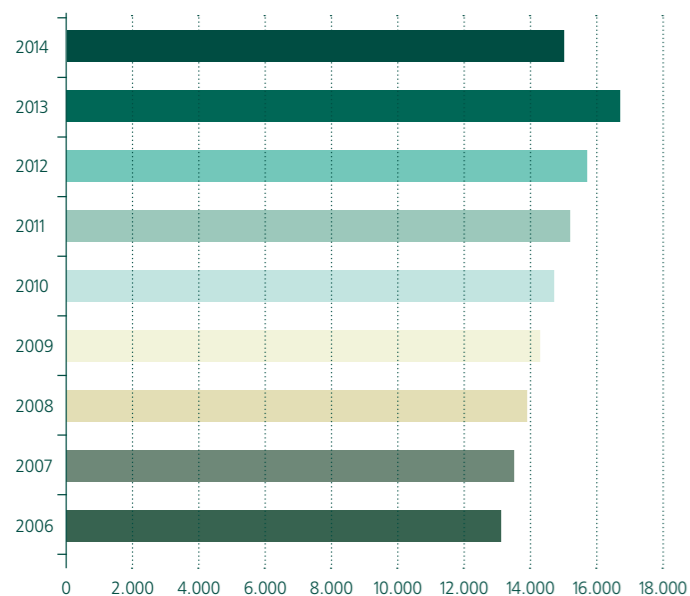
Estes satisfactorios resultados permítenos afrontar o futuro nunha boa posición aínda que os retos ós que nos enfrentamos son moi complicados. Os vindeiros anos van ser difíciles e marcados por un aumento na intensidade competitiva e unha dificultade grande derivada dos baixos tipos de xuro que inciden directamente na rendibilidade das entidades financeiras.

O noso obxectivo empresarial seguirá a centrarse en satisfacer as necesidades dos nosos socios e clientes con produtos e servizos sinxelos a prezos competitivos.

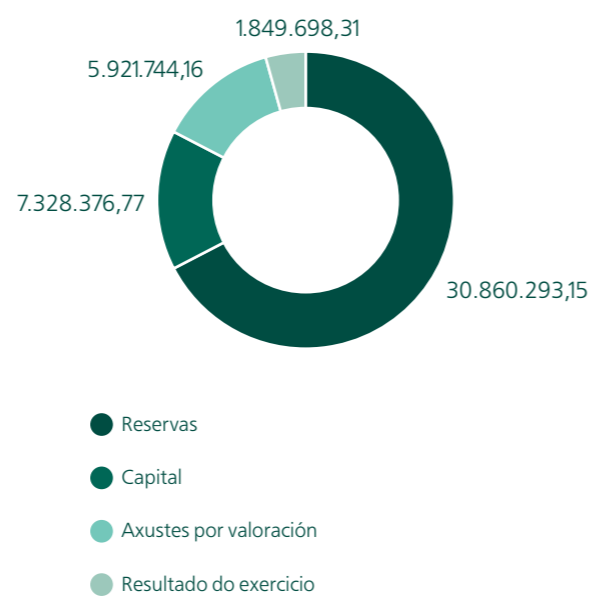
A recuperación dos nosos beneficios vains permitir aumentar as achegas que realizamos ó Fondo de Educación e Promoción o que nos vai posibilitar seguir colaborando con diversas institucións, asociacións ou outras Entidades para apoiar actividades ou actos relacionados coa promoción dos nosos produtos, a cultura, a investigación, o deporte de base ou outros eidos de interese para a colectividade.

Para o vindeiro exercicio agardamos seguir aumentando os resultados ata poder achegalos ós niveis previos á crise. Seguiremos traballando para mellorar a nosa eficiencia, xestionar a nosa morosidade e incrementar os nosos niveis de calidade de servizo para os nosos socios e clientes.

Evolución do número de socios

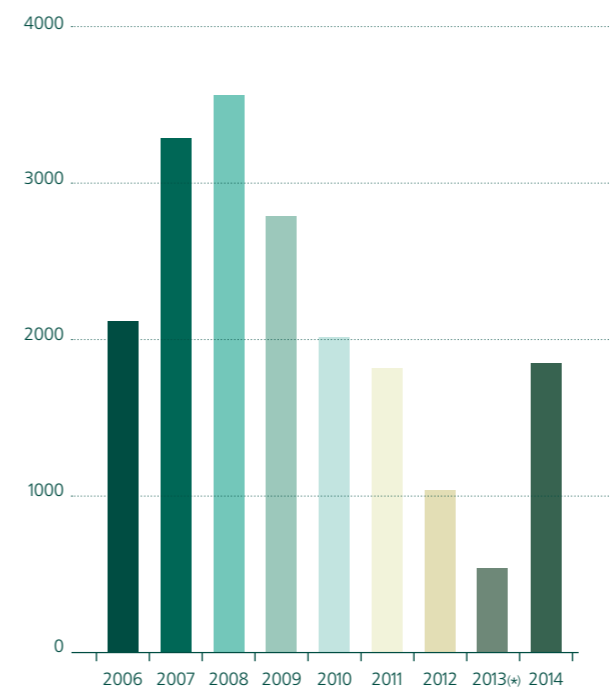


Distribución do Patrimonio Neto

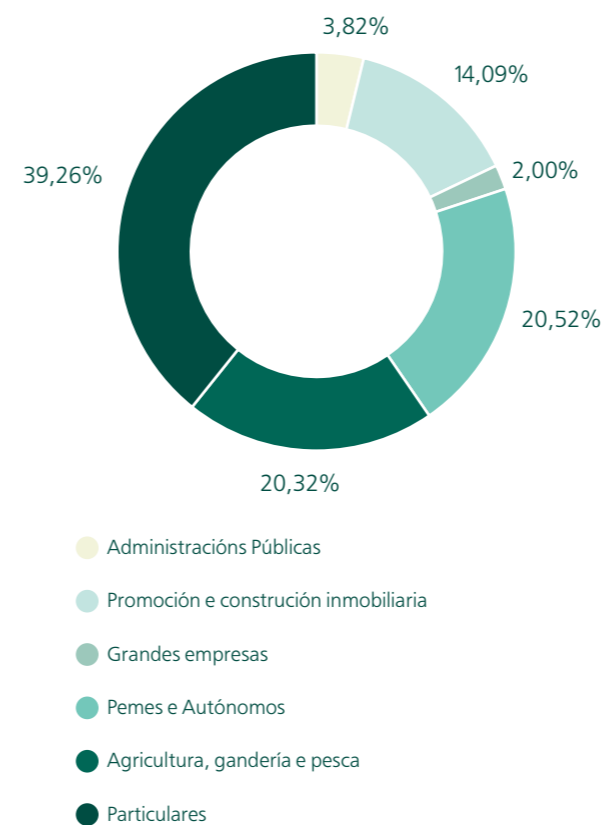


Evolución dos resultados

Resultado do exercicio (miles de euros)



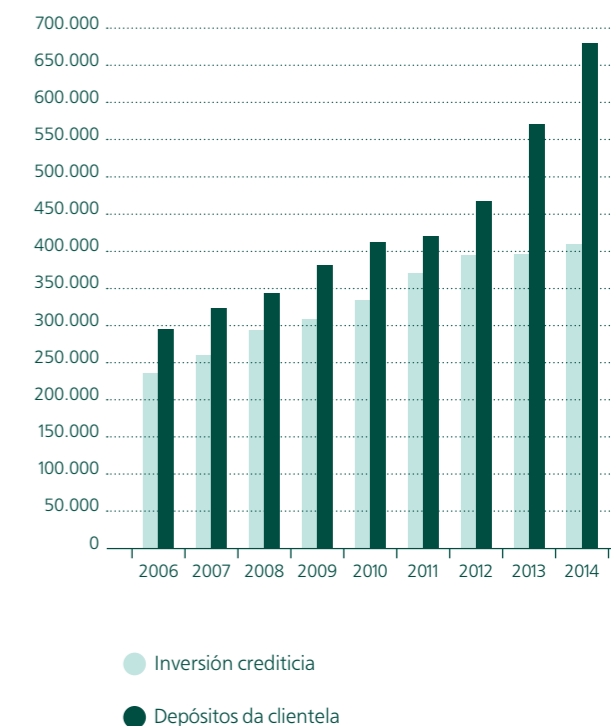
Clasificación do risco crediticio por finalidade



Evolución do número de empregados



Evolución dos depósitos e da inversión crediticia (Miles de euros)



Balances ao 31 de decembro de 2014 y 2013* (Miles de Euros)

ACTIVO	2014	2013*
Caixa e depósitos en bancos centrais	4.233	4.000
Carteira de negociación Derivados de negociación	876	686
Outros activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias	-	-
Activos financeiros dispoñibles para venda Valores representativos de débeda Instrumentos de capital	149.688 143.205 6.483	110.373 103.949 6.424
Inversións crediticias Depósitos en entidades de crédito Crédito á clientela	583.646 172.889 410.757	529.559 132.720 396.839
Carteira de inversión a vencemento	-	-
Axustes a activos finan. por macro-coberturas	-	-
Derivados de cobertura	-	-
Activos non correntes en venda Activo material	3.654	2.167
Participacións	-	-
Contratos de seguros vinculados a pensións	-	-
Activo material Inmovilizado material De uso propio Cedido en arrendamento operativo Inversións inmobiliarias	14.433 11.065 75 3.293	13.866 10.828 76 2.962
Activo intanxible	-	-
Activos fiscais Correntes Diferidos	3.437 471 2.966	3.365 227 3.138
Resto de activos	2.139	1.741
TOTAL ACTIVO	762.106	665.757
PRO-MEMORIA		
Riscos continxentes Garantías financeiras Outros riscos continxentes	37.812 21.741 16.071	38.039 14.994 23.045
Compromisos continxentes Dispoñibles de terceiros Outros compromisos	43.781 42.921 860	50.245 48.023 2.222
	81.593	88.284

PASIVO E PATRIMONIO NETO	2014	2013*
PASIVO		
Carteira de negociación Derivados de negociación	1	1
Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias	-	-
Pasivos financeiros a coste amortizado Depósitos de entidades de crédito Depósitos da clientela Outros pasivos financeiros	705.850 20.458 680.207 5.185	616.511 42.643 571.035 2.833
Axustes a pasivos financeiros por macro-coberturas	-	-
Derivados de cobertura	4	13
Pasivos asociados con act. non correntes en venda	-	-
Provisións Fondos para pensións e obrigas similares Provisións para riscos e compromisos continxentes Outras provisións	183 1 182 -	209 1 208 -
Pasivos fiscais Correntes Diferidos	3.612 329 3.283	2.299 - 2.299
Resto de pasivos Fondo de educación e promoción Resto	6.107 336 5.771	4.812 389 4.423
Capital reembolsable á vista	389	388
TOTAL PASIVO	716.146	624.233
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios Fondo de dotación Reservas Resultado do exercicio	40.038 7.328 30.860 1.850	38.552 7.401 30.636 515
Axustes por valoración Activos financeiros dispoñibles para a venda	5.922	2.972
TOTAL PATRIMONIO NETO	45.960	41.524
TOTAL PASIVO E PATRIMONIO NETO	762.106	665.757

*Durante o exercicio 2014 producíronse modificacións na normativa contable aplicable con respecto á aplicada no período anterior en relación coas aportacións ordinarias e extraordinarias ao Fondo de Garantía de Depósitos. Ditas modificacións realizáronse con efectos retroactivos para os exercicios 2013 e 2012. Como resultado de devanditas modificacións, o beneficio do exercicio a 31 de decembro de 2013 é de 515 miles de euros, non coincidindo xa que logo co importe aprobado e publicado na contas correspondentes ao citado exercicio.

Contas de perdas e ganancias correspondentes aos exercicios anuais rematados o 31 de decembro de 2014 y 2013* (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2014	2013*
Operacións continuadas:		
Intereses e rendementos asimilados	21.190	21.193
Intereses e cargas asimiladas	(6.396)	(7.502)
Remuneracións do capital reembolsable á vista	(15)	(15)
Marxe de interese	14.779	13.676
Rendemento de instrumentos de capital	188	90
Comisións percibidas	2.064	1.849
Comisións pagadas	(63)	(75)
Resultados de operacións financeiras (neto)	477	669
Diferencias de cambio (neto)	55	16
Outros produtos de explotación	1.390	852
Outras cargas de explotación	(1.586)	(2.197)
Marxe bruto	17.304	14.880
Gastos de administración		
Gastos de persoal	(5.827)	(5.367)
Outros gastos xerais de administración	(3.354)	(2.994)
Amortización		
Activo material	(514)	(458)
Dotacións a provisións (neto)	43	(62)
Perdas por deterioro de activos financeiros (neto)	(5.025)	(5.236)
Activos financeiros dispoñibles para a venda	(188)	(111)
Inversións crediticias	(4.841)	(5.124)
Resto de activos	4	(1)
Resultado da actividade de explotación	2.627	763
Ganancias (perdas) na baixa de activos non clasificados como non correntes en venda		
Ganancia (perda) por venda de activo material	(3)	(7)
Ganancias (perdas) de activos non correntes en venda non clasificados como operacións interrompidas	(395)	(239)
Resultado antes de impostos	2.229	517
Imposto sobre beneficios	(206)	106
Dotación obrigatoria a obras e fondos sociais	(173)	(108)
Resultado do exercicio procedente de operacións continuadas	1.850	515
Operacións interrompidas		
Resultado do exercicio procedente de operacións interrompidas, neto de impostos	-	-
Resultado do exercicio	1.850	515

Proposta de distribución de resultados do exercicio anual terminado ao 31 de decembro de 2014 (Euros)

	2014
RESULTADOS	
Beneficio neto	1.849.698,31
Provisión legal Fondo de Educación e Promoción (FEP)	173.271,20
Intereses a pagar aos socios por aportacións de capital	-290.297,45
Total a distribuir	1.732.672,06
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obrigatoria	1.386.169,62
Fondo de Educación e Promoción (FEP)	173.271,20
Libre Disposición	173.271,20
	1.732.712,02
PROPOSTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	173.271,20