



## Órganos de gobierno

### · Consejo Rector

#### Presidente

D. JOSÉ MARÍA PARDO MONTERO

#### Vicepresidente

D. LUCIANO SÁNCHEZ GARCÍA

#### Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

#### Vocales

- 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

#### Vocales

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

### · Director General


D. JESÚS ANTONIO MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN

## Servicio de Atención al Cliente

La Entidad, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero y la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los Departamentos y Servicios de Atención al Cliente de las Entidades Financieras, tiene a disposición de sus clientes el Servicio de Atención al Cliente, regulado por el Reglamento de Funcionamiento del Servicio de Atención al Cliente de la Caja, aprobado por el Consejo Rector.

Durante el ejercicio 2012 el Servicio de Atención al Cliente registró siete reclamaciones, de las cuales seis fueron atendidas por el Servicio de Atención al Cliente y una por el Defensor del Cliente en determinadas Sociedades Cooperativas de Crédito, al cual está adherido la Entidad. De las reclamaciones presentadas ante este Servicio, tres de ellas no fueron admitidas a trámite y las tres restantes fueron desestimadas. La reclamación remitida al Defensor del Cliente fue también desestimada.

## Informe de auditoría externa



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 DE CUENTAS ANUALES**

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


Hemos auditado las cuentas anuales de CAIXA RURAL GALEGA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO LIMITADA GALLEGA (*en lo sucesivo, "la Entidad"*), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2012, 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 anual terminado en dicha fecha. El Consejo Rector es responsable de la formulación de las cuentas anuales de la Entidad, de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad (*que se identifica en la Nota 2.a de la Memoria adjunta*) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, que requiere el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de si su presentación, los principios y criterios contables utilizados y las estimaciones realizadas, están de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2012 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caixa Rural Galega, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada Gallega al 31 de diciembre de 2012, así como de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.


Sin que afecte a nuestra opinión de auditoría, llamamos la atención en relación con lo indicado en la Nota 1 de la Memoria adjunta, en la que se detalla el impacto de los saneamientos que la Entidad ha registrado en su totalidad en el ejercicio 2012 por importe de 12.392 miles de euros con objeto de dar cumplimiento a lo exigido por la nueva normativa aprobada en dicho ejercicio (*Real Decreto-Ley 2/2012, de 3 de febrero, de saneamiento del sector financiero y Real Decreto 18/2012, de 11 de mayo, sobre saneamiento y venta de los activos inmobiliarios del sector financiero*).

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2012 contiene las explicaciones que el Consejo Rector considera oportunas sobre la situación de la Entidad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2012. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Entidad.

DELOITTE, S.L.  
Inscrita en el ROAC Nº S0692



Miguel Barroso Rodilla  
1 de marzo de 2013



INSTITUTO DE  
CENSORES JURADOS  
DE CUENTAS DE ESPAÑA

MIGUEL BARROSO RODILLA  
DELOITTE, S.L.

Año: 2013      04/13/00031  
IMPORTE COLEGIAL: 98,00 EUR

Este informe está sujeto a la tasa aplicable establecida en la Ley 44/2002 de 22 de noviembre.

Deloitte, S.L. inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 13.650, sección 8ª, folio 188, hoja M-54414, inscripción 96ª. C.I.F.: B-79104469.  
Domicilio social: Plaza Pablo Ruiz Picasso, 1, Torre Picasso, 28020, Madrid.

La reproducción de este informe de auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales e informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2012 sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de [www.ruralvia.com/galega](http://www.ruralvia.com/galega)

## Ratios

<b>Crecimiento de balance</b>	<b>Ratio de morosidad</b>	<b>Capital principal</b>
10,82%	6,55%	9,6%
Hemos alcanzado un crecimiento de 55 millones de euros respecto al ejercicio anterior	Cuatro puntos porcentuales por debajo de la media registrada por el sistema financiero español	Hemos cumplido con holgura los niveles requeridos
<b>Crecimiento de los depósitos de la clientela</b>	<b>Crecimiento de la inversión crediticia</b>	<b>Ratio de tesorería líquida</b>
11,37%	6,44%	27,79%
A cierre del ejercicio 2012 superábamos los 450 millones de euros	El sistema financiero contrajo el crédito en más de un 5% el pasado ejercicio	Nuestros depósitos cubren a la inversión crediticia. El valor recomendado para esta ratio es su mantenimiento por encima del 10%

## Informe para los socios

Dentro de un entorno económico y regulatorio particularmente difícil como el que hemos experimentado en el ejercicio 2012, debemos congratularnos por el hecho de que nuestra Entidad ha superado todos los obstáculos que se le han planteado.

Hemos alcanzado un modesto resultado de algo más de un millón de euros, inferior en un 42,6% al obtenido en el ejercicio precedente, motivado, en su mayoría, por las duras exigencias que, tanto el Gobierno como nuestro órgano regulador, han optado por establecer para las entidades de crédito. El montante de las provisiones relacionadas con el riesgo inmobiliario exigidas ha ascendido, en nuestro caso, a 12 millones de euros y la cobertura de la morosidad ha quedado situada en un nada desdeñable 73%. En el aspecto de los volúmenes gestionados el avance ha sido mucho más satisfactorio, avanzando los depósitos en más de un 11% y la inversión crediticia en un 6,44%

Hemos cerrado el ejercicio 2012 con una ratio de morosidad situada en el 6,55%, aumentando en 368 puntos básicos la tasa obtenida en el ejercicio anterior, si bien, nos hemos mantenido muy por debajo de la media del sector, que ha alcanzado el 9,69%. Al mismo tiempo, hemos conseguido reducir el saldo de los activos adjudicados en un 18,17% hasta conseguir que representen menos del 1% de los activos totales medios de la Entidad.

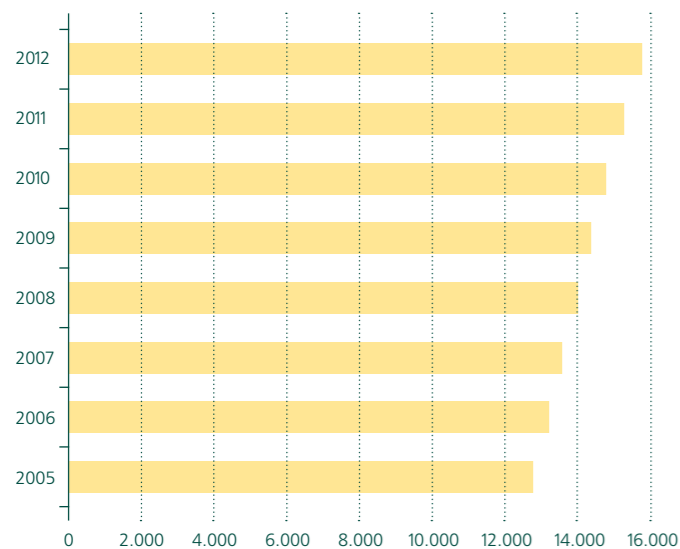
Nuestro capital principal se sitúa en el 9,6%, cumpliendo con holgura las exigencias de la normativa y realizando todos los esfuerzos que están en nuestras manos por mantenerlo y aumentarlo.

Continuamos con nuestra política de poner el foco de prestar los mejores servicios financieros a nuestros socios y clientes centrándonos en aspectos como la cercanía, atención y trato personalizados, para ello contamos con 139 empleados y 46 oficinas que esperamos ir aumentando con la prudencia que ha caracterizado nuestra acción en los últimos ejercicios.

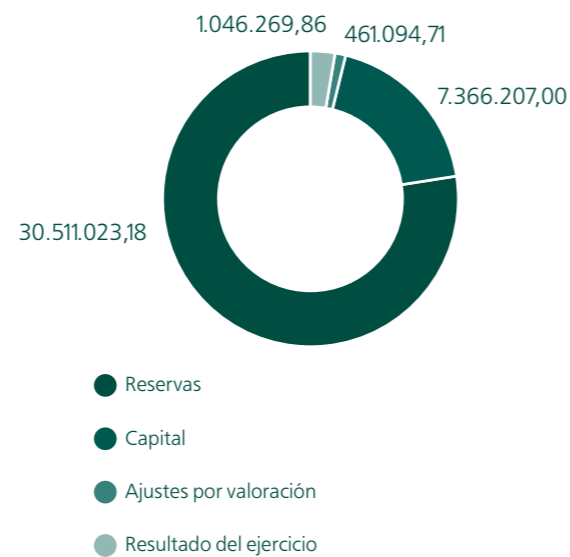
Cabe destacar que, a pesar de la situación económica actual, la Entidad ha continuado con el esfuerzo de colaborar con actividades relacionadas con el deporte, la investigación y la cultura a través del Fondo de Educación y Promoción al que, anualmente, destinamos el 10% de los excedentes de la Entidad. Continuamos otorgando apoyo económico al Centro de Innovación y Transferencia Tecnológica (CITT), adscrito a la Universidad de Santiago de Compostela, y a diversos equipos deportivos en aras de promover el deporte entre los jóvenes. También hemos mantenido nuestro apoyo económico a diversas y tradicionales manifestaciones feriales y populares del sector primario en Galicia.

Para el próximo ejercicio la Entidad tiene como objetivos prioritarios la gestión de una morosidad en aumento, la liquidación de sus activos adjudicados y la mejora de su solvencia, como medios para un mejor cumplimiento de sus funciones de servir como dinamizador de las regiones sobre las que ejerce sus actividades

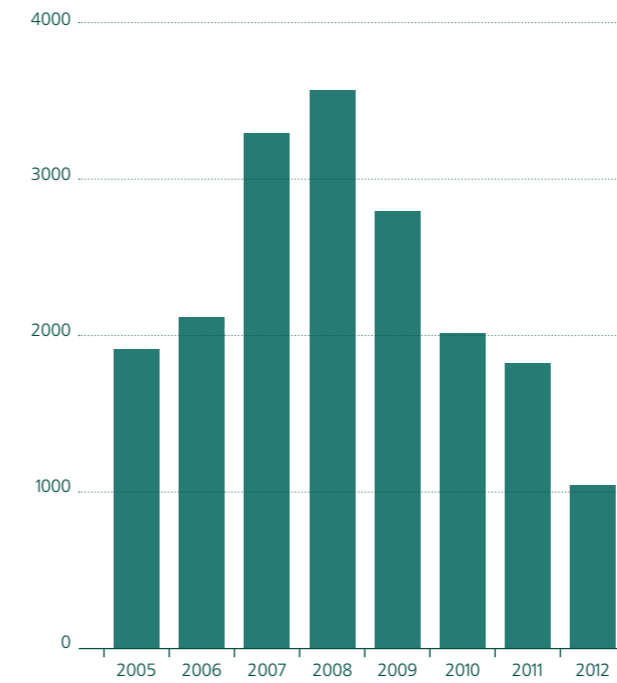
## Evolución del número de socios



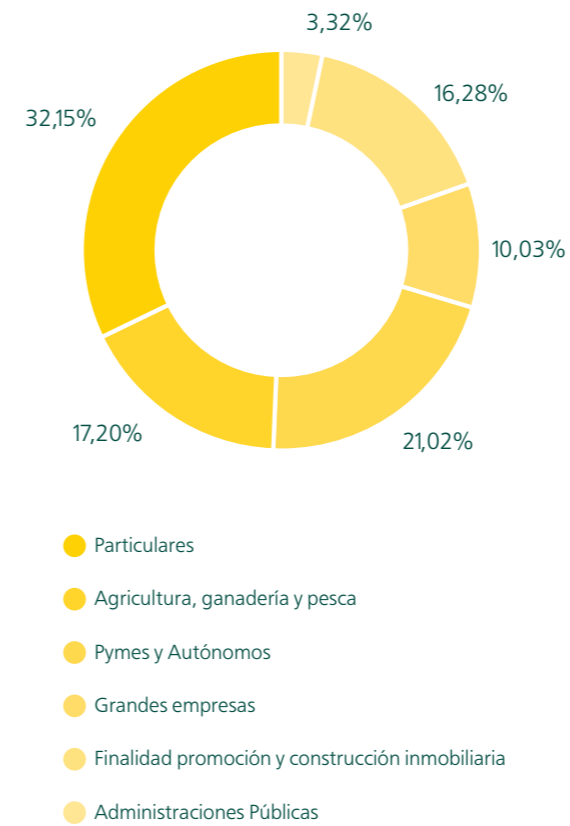
## Distribución del Patrimonio Neto



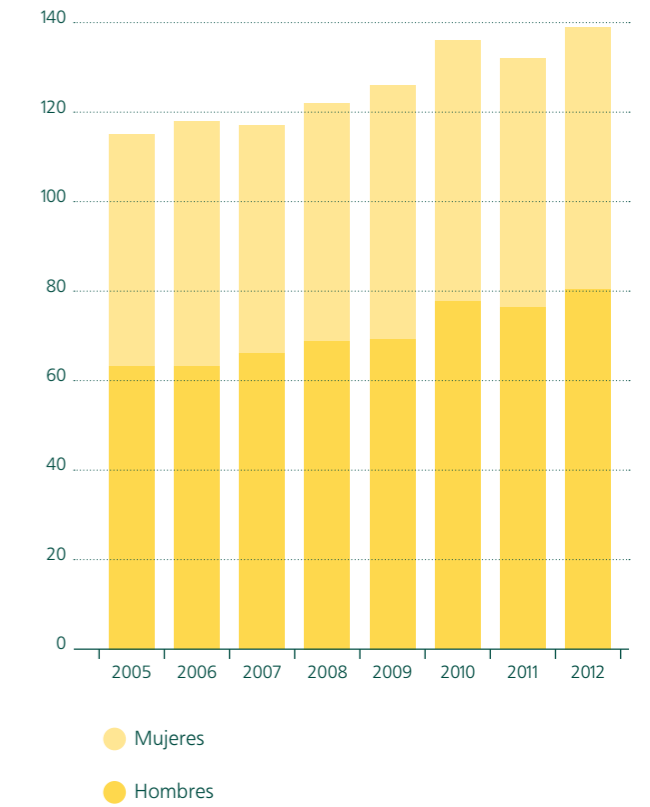
## Evolución de los resultados Resultado del ejercicio (miles de euros)



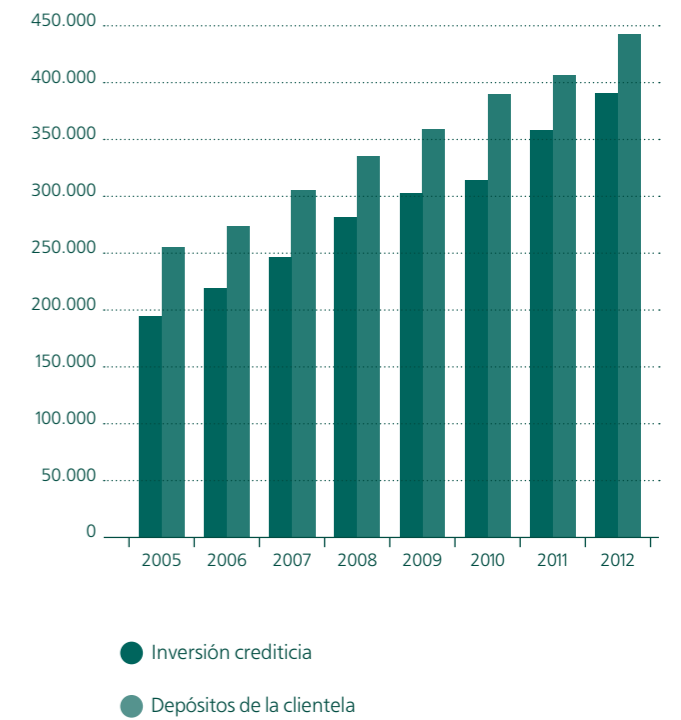
## Clasificación del riesgo crediticio por finalidad



## Evolución del número de empleados



## Evolución de los depósitos y de la inversión crediticia (Miles de euros)



Balances al 31 de diciembre de 2012 y 2011 (Miles de Euros)

ACTIVO	2012	2011	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2012	2011
<b>Caja y depósitos en bancos centrales</b>	<b>3.663</b>	<b>3.511</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>Cartera de negociación</b> Derivados de negociación	<b>798</b>	<b>436</b>	<b>Cartera de negociación</b> Derivados de negociación	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias</b>	-	-	<b>Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias</b>	a-	-
<b>Activos financieros disponibles para venta</b> Valores representativos de deuda Instrumentos de capital	<b>83.482</b> 77.509 5.973	<b>87.048</b> 82.229 4.819	<b>Pasivos financieros a coste amortizado</b> Depósitos de entidades de crédito Depósitos de la clientela Otros pasivos financieros	<b>519.892</b> 50.140 467.469 2.283	<b>466.686</b> 45.739 419.750 1.197
<b>Inversiones crediticias</b> Depósitos en entidades de crédito Crédito a la clientela	<b>457.908</b> 62.158 395.750	<b>399.170</b> 28.140 371.030	<b>Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas</b>	-	-
<b>Cartera de inversión a vencimiento</b>	-	-	<b>Derivados de cobertura</b>	<b>28</b>	<b>49</b>
<b>Ajustes a activos finan. Por macrocoberturas</b>	-	-	<b>Pasivos asociados con act. No corrientes en venta</b>	-	-
<b>Derivados de cobertura</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>Provisiones</b> Fondos para pensiones y obligaciones similares Provisiones para riesgos y compromisos contingentes Otras provisiones	<b>154</b> 1 153 -	<b>211</b> 1 208 2
<b>Activos no corrientes en venta</b> Activo material	<b>3.680</b>	<b>4.497</b>	<b>Pasivos fiscales</b> Corrientes Diferidos	<b>1.593</b> 195 1.398	<b>1.343</b> 73 1.270
<b>Participaciones</b>	-	-	<b>Resto de pasivos</b> Fondo de Educación y Promoción Resto	<b>3.241</b> 523 2.718	<b>2.686</b> 673 2.013
<b>Contratos de seguros vinculados a pensiones</b>	-	-	<b>Capital reembolsable a la vista</b>	<b>386</b>	<b>384</b>
<b>Activo material</b> Inmovilizado material De uso propio Cedido en arrendamiento operativo Inversiones inmobiliarias	<b>11.114</b> 10.993 77 44	<b>11.176</b> 11.054 78 44	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>525.297</b>	<b>471.364</b>
<b>Activo intangible</b>	-	-	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
<b>Activos fiscales</b> Corrientes Diferidos	<b>2.615</b> 4 2.611	<b>2.331</b> - 2.331	<b>Fondos propios</b> Fondo de dotación Reservas Resultado del ejercicio	<b>38.924</b> 7.367 30.511 1.046	<b>38.109</b> 7.328 28.958 1.823
<b>Resto de activos</b>	<b>1.418</b>	<b>1.370</b>	<b>Ajustes por valoración</b> Activos financieros disponibles para venta	<b>461</b>	<b>74</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>564.682</b>	<b>509.547</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>39.385</b>	<b>38.183</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>564.682</b>	<b>509.547</b>			
<b>PRO-MEMORIA</b>					
<b>Riesgos contingentes</b> Garantías financieras Otros riesgos contingentes	<b>40.574</b> 18.163 22.411	<b>26.185</b> 14.696 11.489			
<b>Compromisos contingentes</b> Disponibles de terceros Otros compromisos	<b>49.428</b> 3.063 52.491	<b>52.996</b> 2.416 55.412			
	<b>93.065</b>	<b>81.597</b>			

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales finalizados el 31 de diciembre de 2012 y 2011 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2012	2011
<b>Operaciones continuadas:</b>		
Intereses y rendimientos asimilados	20.896	18.147
Intereses y cargas asimiladas	(7.203)	(6.598)
Remuneraciones del capital reembolsable a la vista	(14)	(14)
<b>Margen de interés</b>	<b>13.679</b>	<b>11.535</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	131	95
Comisiones percibidas	1.718	1.579
Comisiones pagadas	(85)	(64)
Resultados de operaciones financieras (neto)	1.333	583
Diferencias de cambio (Neto)	17	12
Otros productos de explotación	1.372	593
Otras cargas de explotación	(918)	(1.262)
<b>Margen bruto</b>	<b>17.247</b>	<b>13.071</b>
Gastos de administración		
Gastos de personal	(4.917)	(5.204)
Otros gastos generales de administración	(2.801)	(2.644)
Amortización	(422)	(380)
Activo material	(422)	(380)
Dotaciones a provisiones (Neto)	53	30
Pérdidas por deterioro de activos financieros (Neto)	(7.282)	(2.887)
Activos financieros disponibles para la venta	33	(67)
Inversiones crediticias	(7.316)	(2.824)
Resto de activos	1	4
<b>Resultado de la actividad de explotación</b>	<b>1.878</b>	<b>1.986</b>
Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta	(2)	(3)
Ganancia (pérdida) por venta de activo material	(2)	(3)
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	(691)	209
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1.185</b>	<b>2.192</b>
Impuesto sobre beneficios	(53)	(196)
Dotación obligatoria a obras y fondos sociales	(86)	(173)
<b>Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas</b>	<b>1.046</b>	<b>1.823</b>
Operaciones interrumpidas:		
<b>Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas, neto de impuestos</b>	-	-
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>1.046</b>	<b>1.823</b>

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado al 31 de diciembre de 2012 (Euros)

	2012
<b>RESULTADOS</b>	
Beneficio neto	1.046.269,86
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	86.170,54
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	(270.735,02)
<b>Total a distribuir</b>	<b>861.705,38</b>
<b>DISTRIBUCIÓN</b>	
A Fondo de Reserva Obligatoria	689.364,30
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	86.170,54
Libre Disposición	86.170,54
	<b>861.705,38</b>
<b>PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN</b>	
A Fondo de Reserva Voluntaria	<b>86.170,54</b>