



## 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 a Orde ECO/734/2004, do 11 de marzo, sobre os Departamentos e Servizos de Atención ao Cliente das Entidades Financeiras, ten a disposición dos seus clientes o Servizo de Atención ao Cliente, regulado polo Regulamento de Funcionamento do Servizo de Atención ao Cliente da Caixa que foi aprobado polo Consello Reitor.

Durante o exercicio 2012 o Servizo de Atención ao Cliente rexistrou sete reclamacións, das cales seis foron atendidas polo Servizo de Atención ao Cliente e unha polo Defensor do Cliente en determinadas Sociedades Cooperativas de Crédito, ao cal está adherido a Entidade. Das reclamacións presentadas ante este Servizo, tres delas non foron admitidas a trámite e as tres restantes foron desestimadas. A reclamación remitida ao Defensor do Cliente foi tamén 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 lista 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.

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 2012 sobre as que opina, cuxo texto integro atópase dispoñible no apartado de información institucional de [www.ruralvia.com/galega](http://www.ruralvia.com/galega)

## Ratios

<b>Crecedemento de balance</b>	<b>Ratio de morosidade</b>	<b>Capital principal</b>
10,82%	6,55%	9,6%
Alcanzamos un crecedemento de 55 millóns de euros respecto ao exercicio anterior	Catro puntos porcentuais por debaixo da media rexistrada polo sistema financeiro español	Cumprimos con folgura os niveis requiridos
<b>Crecedemento dos depósitos da clientela</b>	<b>Crecedemento da inversión crediticia</b>	<b>Ratio de tesourería líquida</b>
11,37%	6,44%	27,79%
Ao peche do exercicio 2012 superabamos os 450 millóns de euros	O sistema financeiro contraxo o crédito en máis dun 5% o pasado exercicio	Os nosos depósitos cobren á inversión crediticia. O valor recomendado para esta ratio é o seu mantemento por encima do 10%

## Informe para os socios

Dentro dun contorno económico e regulatorio particularmente difícil como o que experimentamos no exercicio 2012, debemos congratularnos polo feito de que a nosa Entidade superou todos os obstáculos plantexados.

Alcanzamos un modesto resultado de algo máis dun millón de euros, inferior nun 42,6% ao obtido no exercicio precedente, motivado, na súa maioría, polas duras esixencias que, tanto o Goberno como o noso órgano regulador, optaron por establecer para as entidades de crédito. O montante das provisións relacionadas co risco inmobiliario esixidas ascendeu, no noso caso, a 12 millóns de euros e a cobertura da morosidade queda situada nun nada desprezâbel 73%. No aspecto dos volumes xestionados o avance foi moito máis satisfactorio, avanzando os depósitos en máis dun 11% e a inversión crediticia nun 6,44%.

Pechamos o exercicio 2012 cunha ratio de morosidade situada no 6,55%, aumentando en 368 puntos básicos a taxa obtida no exercicio anterior, se ben, moi por debaixo da media do sector, que alcanzou o 9,69%. Ao mesmo tempo, conseguimos reducir o saldo dos activos adjudicados nun 18,17% até conseguir que representen menos do 1% dos activos totais medios da Entidade.

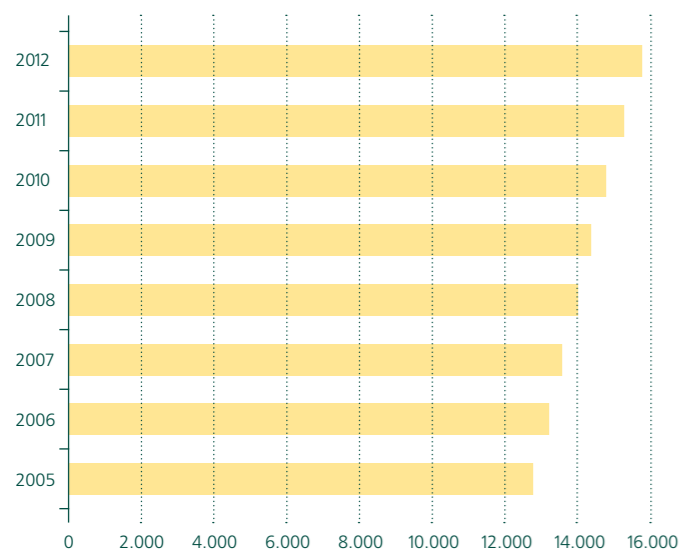
O noso capital principal sitúase no 9,6%, cumprindo con folgora as esixencias da normativa e realizando todos os esforzos que están nas nosas mans por mantelo e aumentalo.

Continuamos coa nosa política de pór o foco de prestar os mellores servizos financeiros aos nosos socios e clientes centrándonos en aspectos como a proximidade, atención e trato personalizados, para elo contamos con 139 empregados e 46 oficinas que esperamos ir aumentando coa prudencia que caracteriza a nosa acción nos últimos exercicios.

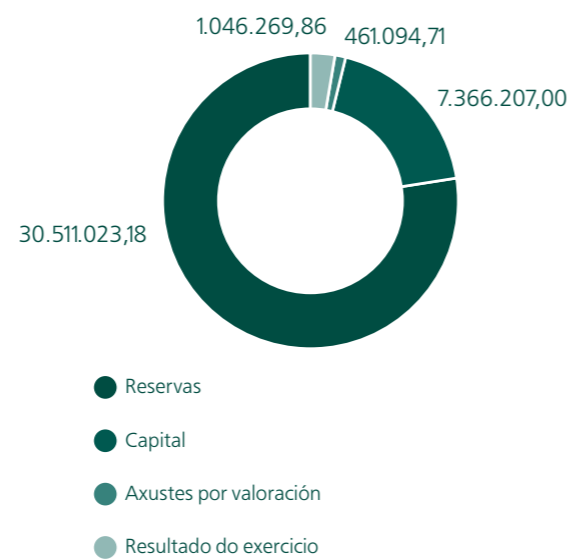
Cómpre destacar que, a pesar da situación económica actual, a Entidade continúa co esforzo de colaborar con actividades relacionadas co deporte, a investigación e a cultura a través do Fondo de Educación e Promoción ao que, anualmente, destinamos o 10% dos excedentes da Entidade. Continuamos outorgando apoio económico ao Centro de Innovación e Transferencia Tecnolóxica (CITT), adscrito á Universidade de Santiago de Compostela, e a diversos equipos deportivos co fin de promover o deporte entre a xente nova. Tamén mantivemos o noso apoio económico a diversas e tradicionais manifestacións ferias e populares do sector primario en Galicia.

Para o vindeiro exercicio a Entidade ten como obxectivos prioritarios a xestión dunha morosidade en aumento, a liquidación dos seus activos adjudicados e a mellora da súa solvencia, como medios para un mellor cumprimento das súas funcións de servir como dinamizador das rexións sobre as que exerce as súas actividades.

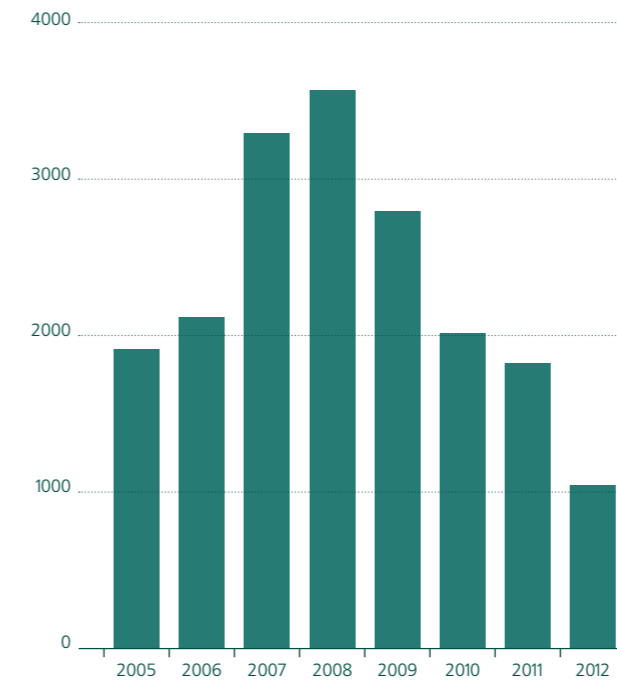
## Evolución do número de socios



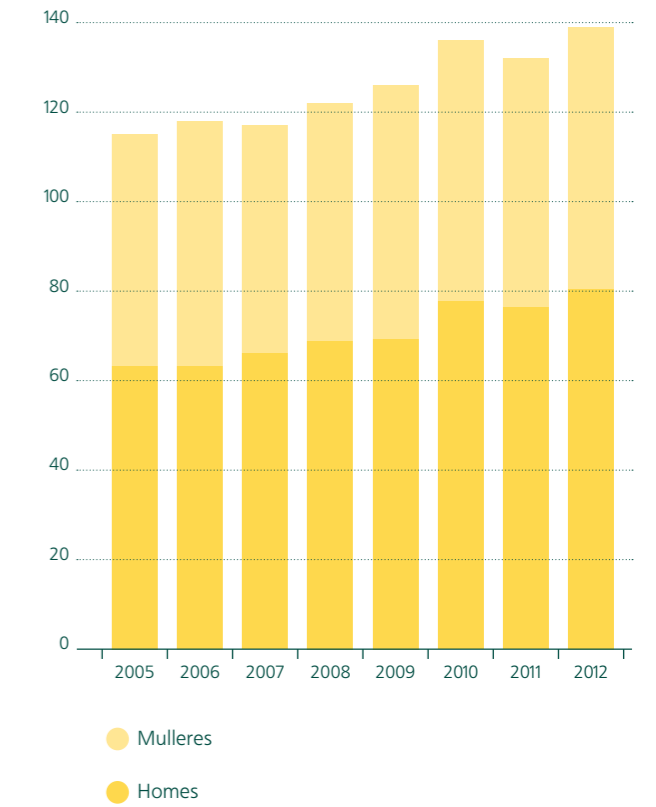
## Distribución do Patrimonio Neto



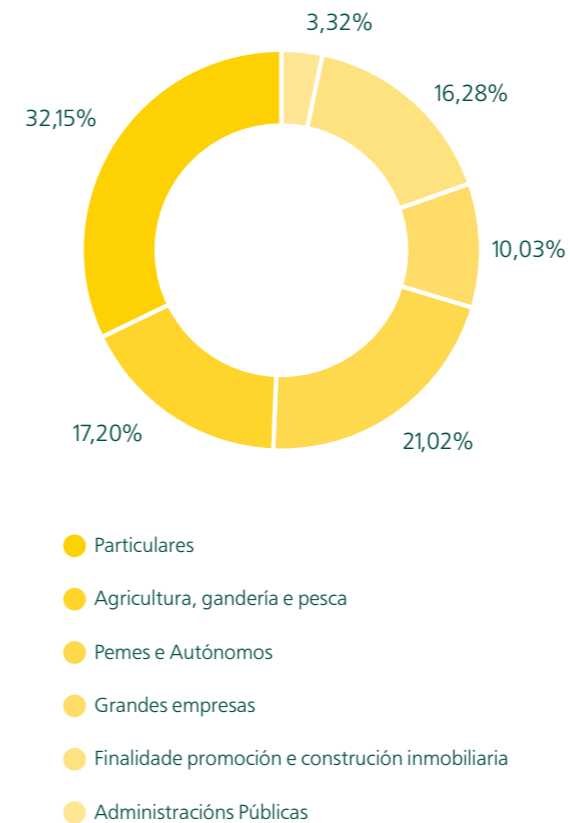
## Evolución dos resultados Resultado do exercicio (miles de euros)



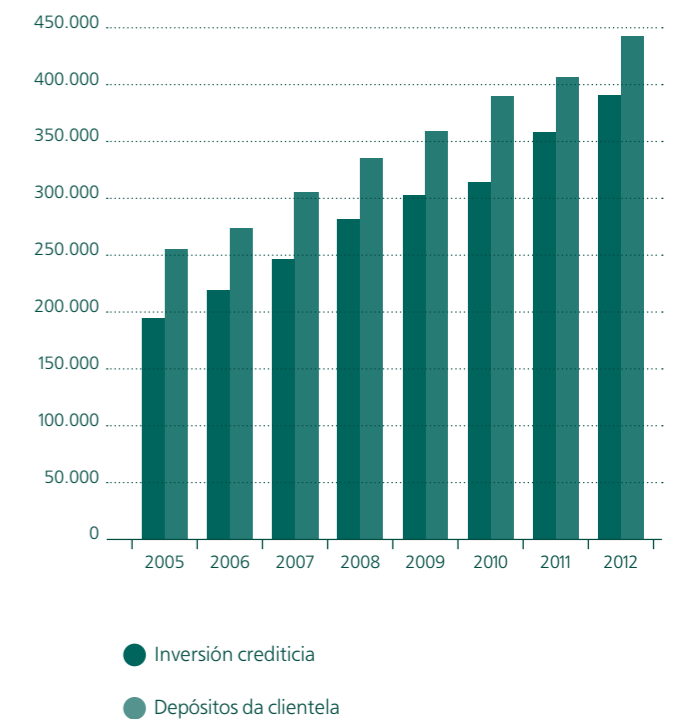
## Evolución do número de empregados



## Clasificación do risco crediticio por finalidade



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



Balances ao 31 de decembro de 2012 e 2011 (Miles de Euros)

ACTIVO	2012	2011	PASIVO E PATRIMONIO NETO	2012	2011
<b>Caixa e depósitos en bancos centrais</b>	<b>3.663</b>	<b>3.511</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>Carteira de negociación</b>			<b>Carteira de negociación</b>		
Derivados de negociación	798	436	Derivados de negociación	3	5
<b>Outros activos financeiros a valor razoábel con cambios en perdas e ganancias</b>	-	-	<b>Outros pasivos financeiros a valor razoábel con cambios en perdas e ganancias</b>	-	-
<b>Activos financeiros dispoñíbeis para venda</b>	<b>83.482</b>	<b>87.048</b>	<b>Pasivos financeiros a coste amortizado</b>	<b>519.892</b>	<b>466.686</b>
Valores representativos de débeda	77.509	82.229	Depósitos de entidades de crédito	50.140	45.739
Instrumentos de capital	5.973	4.819	Depósitos da clientela	467.469	419.750
<b>Inversións crediticias</b>	<b>457.908</b>	<b>399.170</b>	Outros pasivos financeiros	2.283	1.197
Depósitos en entidades de crédito	62.158	28.140	<b>Axustes a pasivos financeiros por macrocoberturas</b>	-	-
Crédito á clientela	395.750	371.030	<b>Derivados de cobertura</b>	<b>28</b>	<b>49</b>
<b>Carteira de inversión a vencemento</b>	-	-	<b>Pasivos asociados con act. Non correntes en venda</b>	-	-
<b>Axustes a activos finan. Por macrocoberturas</b>	-	-	<b>Provisións</b>	<b>154</b>	<b>211</b>
<b>Derivados de cobertura</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	Fondos para pensións e obrigadas similares	1	1
<b>Activos non correntes en venda</b>			Provisións para riscos e compromisos continxentes	153	208
Activo material	3.680	4.497	Outras provisións	-	2
<b>Participacións</b>	-	-	<b>Pasivos fiscais</b>	<b>1.593</b>	<b>1.343</b>
<b>Contratos de seguros vinculados a pensiones</b>			Correntes	195	73
<b>Activo material</b>	<b>11.114</b>	<b>11.176</b>	Diferidos	1.398	1.270
Inmovilizado material	-	-	<b>Resto de pasivos</b>	<b>3.241</b>	<b>2.686</b>
De uso propio	10.993	11.054	Fondo de educación e promoción	523	673
Cedido en arrendamento operativo	77	78	Resto	2.718	2.013
Inversións inmobiliarias	44	44	<b>Capital reembolsábel á vista</b>	<b>386</b>	<b>384</b>
<b>Activo intanxible</b>	-	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>525.297</b>	<b>471.364</b>
<b>Activos fiscais</b>	<b>2.615</b>	<b>2.331</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Correntes	4	-	<b>Fondos propios</b>	<b>38.924</b>	<b>38.109</b>
Diferidos	2.611	2.331	Fondo de dotación	7.367	7.328
<b>Resto de activos</b>	<b>1.418</b>	<b>1.370</b>	Reservas	30.511	28.958
<b>Total activo</b>	<b>564.682</b>	<b>509.547</b>	Resultado do exercicio	1.046	1.823
<b>PRO-MEMORIA</b>			<b>Axustes por valoración</b>		
<b>Riscos continxentes</b>	<b>40.574</b>	<b>26.185</b>	Activos financeiros dispoñíbeis para a venda	461	74
Garantías financeiras	18.163	14.696	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>39.385</b>	<b>38.183</b>
Outros riscos continxentes	22.411	11.489	<b>TOTAL PASIVO E PATRIMONIO NETO</b>	<b>564.682</b>	<b>509.547</b>
<b>Compromisos continxentes</b>	<b>49.428</b>	<b>52.996</b>			
Dispoñíbeis de terceiros	3.063	2.416			
Outros compromisos	52.491	55.412			
	<b>93.065</b>	<b>81.597</b>			

Contas de perdas e ganancias correspondentes aos exercicios anuais rematados o 31 de decembro de 2012 e 2011 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2012	2011
<b>Operacións continuadas:</b>		
Intereses e rendimentos asimilados	20.896	18.147
Intereses y cargas asimiladas	(7.203)	(6.598)
Remuneracións do capital reembolsábel á vista	(14)	(14)
<b>Marxe de interese</b>	<b>13.679</b>	<b>11.535</b>
Rendemento de instrumentos de capital	131	95
Comisións percibidas	1.718	1.579
Comisións pagadas	(85)	(64)
Resultados de operacións financeiras (neto)	1.333	583
Diferencias de cambio (neto)	17	12
Outros produtos de explotación	1.372	593
Outras cargas de explotación	(918)	(1.262)
<b>Marxe bruto</b>	<b>17.247</b>	<b>13.071</b>
Gastos de administración		
Gastos de persoal	(4.917)	(5.204)
Outros gastos xerais de administración	(2.801)	(2.644)
Amortización	(422)	(380)
Activo material	(422)	(380)
Dotacións a provisións (neto)	53	30
Perdas por deterioro de activos financeiros (neto)	(7.282)	(2.887)
Activos financeiros dispoñíbeis para a venda	33	(67)
Inversións crediticias	(7.316)	(2.824)
Resto de activos	1	4
<b>Resultado da actividade de explotación</b>	<b>1.878</b>	<b>1.986</b>
Ganancias (perdas) na baixa de activos non clasificados como non correntes en venda	(2)	(3)
Ganancia (perda) por venda de activo material	(2)	(3)
Ganancias (perdas) de activos non correntes en venda non clasificados como operacións interrompidas	(691)	209
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>1.185</b>	<b>2.192</b>
Imposto sobre beneficios	(53)	(196)
Dotación obrigatoria a obras e fondos sociais	(86)	(173)
<b>Resultado do exercicio procedente de operacións continuadas</b>	<b>1.046</b>	<b>1.823</b>
Operacións interrompidas:		
<b>Resultado do exercicio procedente de operacións interrompidas, neto de impostos</b>	-	-
<b>Resultado do exercicio</b>	<b>1.046</b>	<b>1.823</b>

Proposta de distribución de resultados do exercicio anual terminado ao 31 de decembro de 2012 (Euros)

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