



CAIXA RURAL
GALEGA

Informe del año **2018**

Caixa Rural Galega es una Sociedad Cooperativa de Crédito de responsabilidad limitada de ámbito autonómico, inscrita en el Registro General de Cooperativas del Ministerio de Trabajo con el número 523, en la Sección Central del Registro de Cooperativas de la Dirección de Trabajo y Promoción de Empleo de la Consellería de Trabajo y Servicios Sociales de la Xunta de Galicia con el número 68, y en el Registro de Entidades Cooperativas de Crédito, dependiente del Banco de España, con el número 30 de la Sección C, teniendo la consideración de Caja Calificada.

Tiene personalidad jurídica propia, pudiendo ejercitar toda clase de acciones y operaciones, gozando de los beneficios que legalmente le correspondan. La responsabilidad de los socios frente a las obligaciones sociales de la Entidad es limitada. Por ser Caja Rural Calificada, puede suscribir convenios de colaboración con las Entidades de Crédito Oficial, así como obtener los beneficios que reglamentariamente se determinen por el Ministerio de Economía y Hacienda. Está acogida al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito.

Órganos de gobierno

· Consejo Rector

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vocales

- 1º. D. ALBERTO CEPEDA SÁEZ
- 2º. D. DANIEL VILLAPOL BALEA
- 3º. D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ
- 4º. D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE
- 5º. D. SALVADOR MANUEL DIZ CERVIÑO
- 6º. D. ÁNGEL RAMIL CASTELO
- 7º. D. ANTONIO MOSQUEIRA RAÑÓN *
- 8º. D. GUSTAVO ALBERTO DÍAZ CUESTA
- 9º. D. JOSÉ AQUILINO RODRÍGUEZ LÓPEZ

* De acuerdo con lo establecido en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, de aplicación por remisión del artículo 47 de los Estatutos de la Entidad, se indica que el consejero D. Antonio Mosqueira Rañón ha fallecido con anterioridad a la celebración del Consejo Rector de fecha 21 de marzo de 2019, que aprobó la formulación de las presentes Cuentas Anuales, sin que mediase tiempo suficiente para que la Entidad pudiese nombrar a un nuevo consejero.

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 a la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, del Ministerio de Economía, sobre los Departamentos y Servicios de Atención al Cliente y el Defensor del Cliente, tiene a disposición de sus clientes el Servicio de Atención al Cliente, regulado por un Reglamento de Funcionamiento, aprobado por el Consejo Rector.

Durante el ejercicio 2018 el Servicio de Atención al Cliente registró sesenta y siete reclamaciones, todas ellas atendidas directamente por el Servicio.

Fueron admitidas a trámite la totalidad de las quejas y reclamaciones; de estas, cincuenta y tres fueron desestimadas y catorce estimadas.

· Comisión Permanente

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vocales

- D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ
D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE
D. ÁNGEL RAMIL CASTELO

· Director General

D. JESÚS ANTONIO MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN

Informe de auditoría externa

Nuestro auditor externo, Deloitte, S.L., emitió, con fecha 29 de marzo de 2019 el informe de auditoría de nuestras cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2018, 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 terminado en dicha fecha.

La opinión del auditor fue favorable. Considera que estas cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio y situación financiera de la Entidad a 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a dicho ejercicio.

La reproducción de este Informe de Auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2018, sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de www.ruralvia.com/galega.

Fondo de Educación y Promoción

Durante el año 2018 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 78 actividades por un importe global de 281.630,18 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
10	79.833,43	Fomento del cooperativismo
27	39.067,86	Actividades socioculturales
17	41.283,34	Fomento de la práctica deportiva
8	33.200,00	Fomento de la actividad socioeconómica
13	82.627,55	Actividades formativas
3	5.618,00	Acciones sociales
	281.630,18	Total

Ratios

Crecimiento de balance 9,62% Hemos alcanzado un crecimiento de casi 100 millones de euros respecto al ejercicio anterior.	Ratio de morosidad 6,24% Hemos disminuido la ratio de morosidad respecto al ejercicio anterior en más de un punto básico. Y estamos por debajo de la media del sector.	Ratio de Solvencia Fully-loaded 13,27% Hemos cumplido los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias del regulador.
Crecimiento depósitos de la clientela 9,45% A cierre del ejercicio 2018 nos encontrábamos cerca de los 1.000 millones de euros.	Crecimiento de la inversión crediticia 11,00% A pesar del decrecimiento que se observa en el mercado, hemos sido capaces de mantener el saldo de nuestro crédito concedido e incluso aumentarlo notablemente.	LCR 2270,84% Nuestros depósitos cubre la inversión crediticia y este ratio indica que tenemos suficiente liquidez para hacer frente a las salidas de efectivo durante 30 días. Siempre tiene que estar por encima del 100%.

Informe para los socios

Un año más y dando cumplimiento a nuestros estatutos y demás normativa actual, presentamos la información correspondiente al ejercicio económico de 2018.

Un año en el que la economía española ha seguido creciendo, si bien es cierto que a un ritmo algo menor que en años anteriores (con un incremento del PIB del 2,5%), pero aun así ha posibilitado que el paro se haya reducido en el último año en 462.400 personas, (de ellas, 32.300 en Galicia) para dejar 3.304.300 desempleados. La tasa de desempleo ha retrocedido al 14,45% (12% en Galicia) y marca su nivel más bajo desde finales de 2008. Destaca también, dentro del aumento de la población activa, la ganancia de casi 150.000 extranjeros afiliados más a la seguridad social, recuperando niveles precrisis.

Pero ha sido un año lleno de acontecimientos; algunos inesperados, otros contradictorios:

- Respaldo, a finales de noviembre, de los Jefes de Estado y de Gobierno de los 27 países de la Unión Europea al Acuerdo de Salida y Declaración sobre las relaciones futuras entre la Unión Europea y el Reino Unido después del Brexit, acuerdo que no es refrendado por el Parlamento Británico.
- Sentencias contradictorias del Tribunal Supremo sobre quién debe pagar los gastos de las hipotecas.
- Incertidumbres políticas con cambio de gobierno incluido a mitad de año después de una moción de censura.

El sistema financiero es siempre sensible a todo lo inesperado y eso influye directamente en nuestro negocio. Continuamos enfrentándonos a grandes desafíos, a incertidumbres, a una fuerte presión regulatoria y a una inseguridad jurídica ciertamente preocupante.

Caixa Rural Galega presenta, por segundo año consecutivo el mejor año de su historia, tanto en volumen de negocio como en resultados. En este año 2018 que presentamos, alcanzamos unos resultados de 5.387 miles de euros lo que significan un aumento de más del 50% respecto al año anterior. Cifras que refuerzan nuestra solvencia considerablemente, bastante por encima de lo que nos exige el regulador.

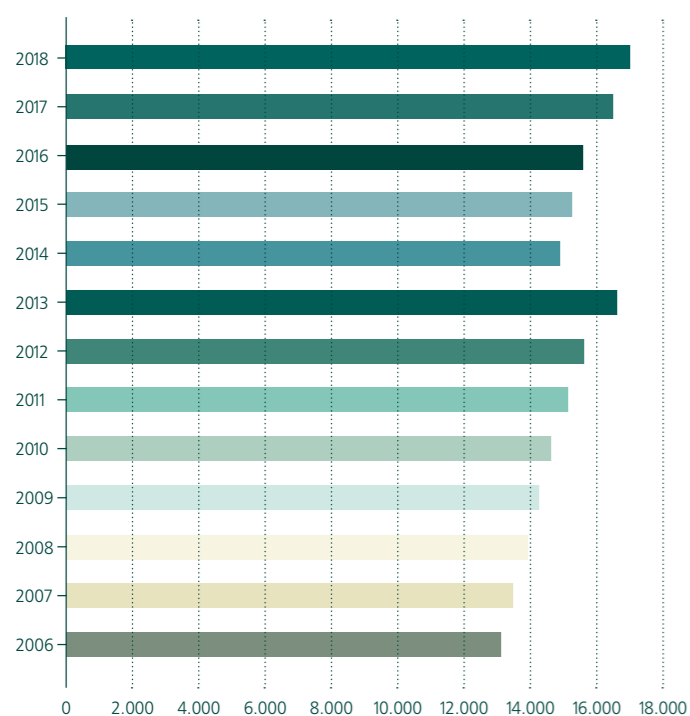
Destaca también el esfuerzo que se ha hecho para reducir el nivel de morosidad de la Entidad, así como el aumento de número de socios durante este ejercicio.

Agradezco a todos los socios y trabajadores su compromiso y buen hacer sin los cuales no serían posibles estos logros.

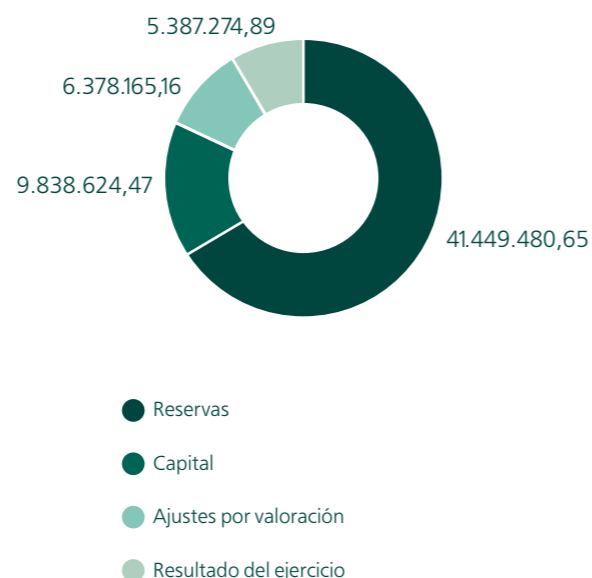
Quiero asimismo reafirmar el compromiso del Consejo Rector para seguir manteniendo altos los niveles de solvencia de la Caja, así como la responsabilidad y cercanía con nuestros socios, fomentando el desarrollo económico de Galicia y de la sociedad gallega en general.

El Presidente

Evolución del número de socios



Distribución del Patrimonio Neto

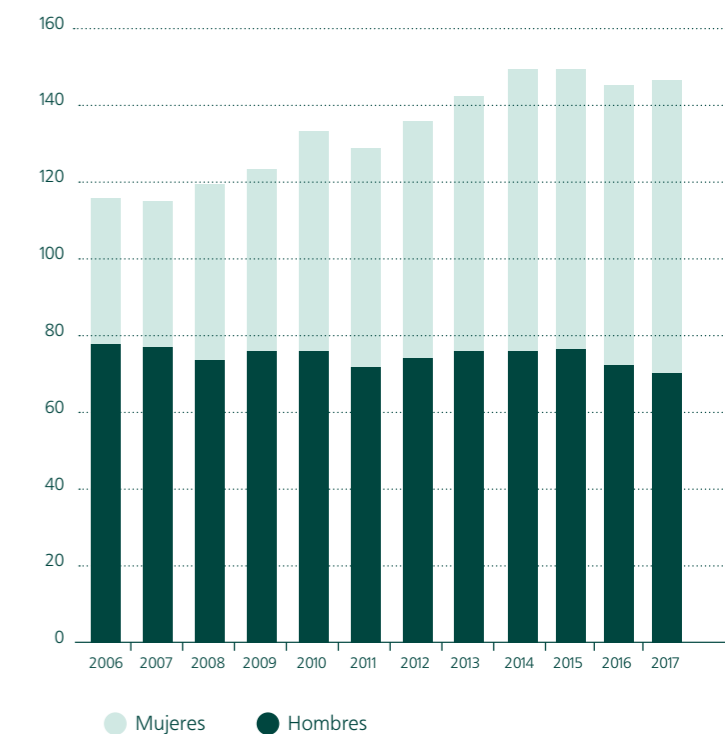


Evolución de los resultados

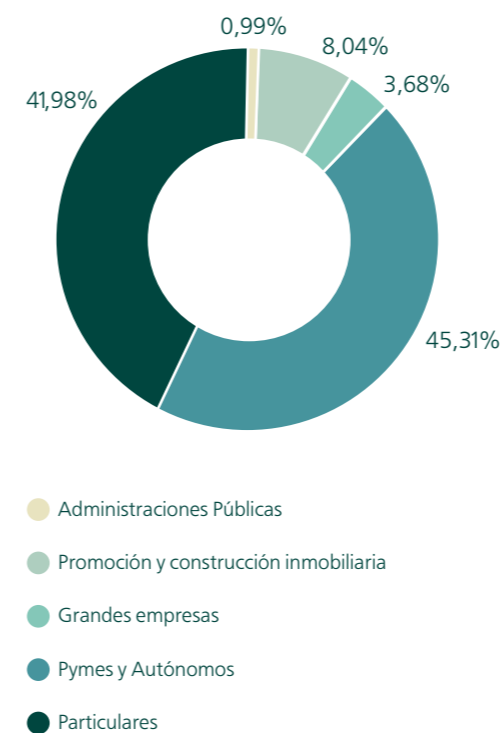
Resultado del ejercicio (miles de euros)



Evolución del número de empleados

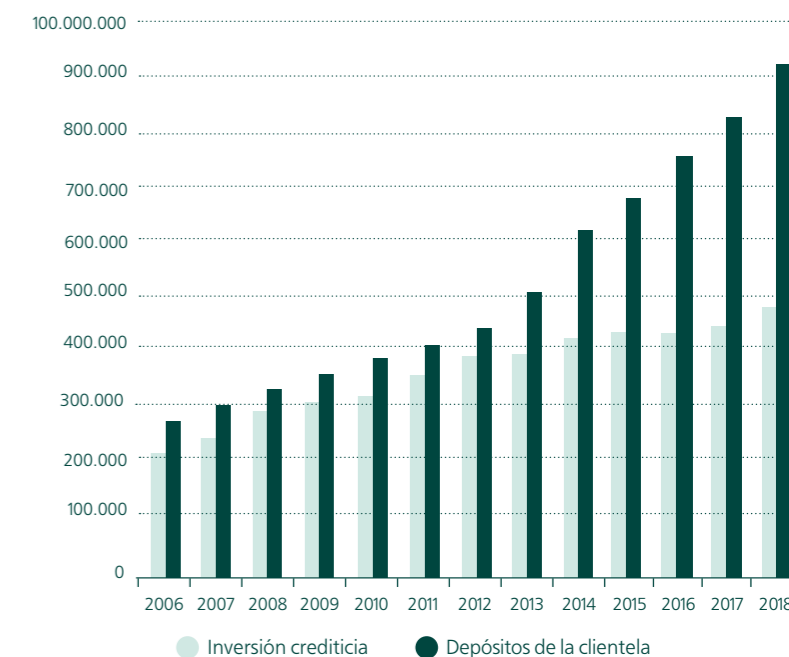


Clasificación del riesgo crediticio por sector



Evolución de la inversión crediticia y de los depósitos de la clientela

(Saldos medios anuales en miles de euros)



Balances al 31 de diciembre de 2018 y 2017 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2018	31.12.2017
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	132.580	91.284
Activos financieros mantenidos para negociar	84	123
Derivados	84	123
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	965	-
Valores representativos de deuda	111	-
Préstamos y anticipos a la clientela	854	-
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	287.978	324.534
Instrumentos de patrimonio	14.252	11.055
Valores representativos de deuda	273.726	313.479
Activos financieros a coste amortizado	626.499	537.766
Valores representativos de deuda	116.169	77.378
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	9.667	9.279
Préstamos y anticipos a la clientela	500.663	451.109
Derivados - contabilidad de coberturas	-	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo del tipo de interés	-	-
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	-	-
Activos tangibles	20.452	20.238
Inmovilizado material		
De uso propio	11.338	11.165
Inversiones inmobiliarias	9.114	9.073
Activos por impuestos	3.644	3.759
Corrientes	1.149	1.249
Diferidos	2.495	2.510
Otros activos	2.619	2.844
Resto de activos		
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.290	1.999
TOTAL ACTIVO	1.077.111	982.547
Pro-Memoria	72.448	78.430
Compromiso de préstamo concedido	45.246	45.834
Garantías financieras concedidas	8.120	13.433
Otros compromisos concedidos	19.082	19.163

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2018	31.12.2017
PASIVO		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	995.887	914.066
Depósitos de entidades de crédito	7.258	9.387
Depósitos de la clientela	982.475	897.658
Otros pasivos financieros	6.154	7.021
Derivados - contabilidad de coberturas	9.886	3.461
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Provisiones	932	1.420
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	1	1
Compromisos y garantías concedidos	343	418
Restantes provisiones	588	1.001
Pasivos por impuestos	3.448	2.691
Corrientes	1	1
Diferidos	3.447	2.690
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	3.906	6.808
De los cuales: Fondo de la Obra Social	1.025	733
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	1.014.059	928.446
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	56.674	49.590
Capital desembolsado	9.838	7.814
Reservas de revalorización	1.587	1.605
Otras reservas	39.862	36.595
Resultado del ejercicio	5.387	3.576
Otro resultado global acumulado		
Elementos que no se reclasifican en resultados	545	(11)
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	(87)	(12)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	632	1
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	5.833	4.522
Derivados de cobertura	(56)	(35)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	5.889	4.557
TOTAL PATRIMONIO NETO	63.052	54.101
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.077.111	982.547

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2018	2017
Ingresos por intereses	15.686	14.989
Gastos por intereses	(1.026)	(1.612)
Gastos por capital social reembolsable a la vista	-	-
MARGEN DE INTERESES	14.660	13.377
Ingresos por dividendos	423	671
Ingresos por comisiones	2.499	2.491
Gastos por comisiones	(17)	(23)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	195	3.238
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	72	68
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(205)	-
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 (neto)	42	20
Otros ingresos de explotación	1.235	1.177
Otros gastos de explotación	(1.586)	(4.552)
de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social	(573)	(375)
MÁRGEN BRUTO	17.318	16.467
Gastos de administración		
Gastos de personal	(6.339)	(6.200)
Otros gastos generales de administración	(3.759)	(3.469)
Amortización	(494)	(433)
Provisiones o reversión de provisiones	199	(217)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(696)	(1.511)
Activos financieros a coste amortizado	(789)	(1.486)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	93	(25)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	6.229	4.637
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	8	(46)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	180	-
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(32)	(231)
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	6.385	4.360
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(998)	(784)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	5.387	3.576
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	5.387	3.576

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2018 (Euros)

	2018
RESULTADOS	
Beneficio neto	5.387.274,89
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	572.528,11
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-234.521,90
Total a distribuir	5.725.281,10
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obligatoria	4.580.224,88
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	572.528,11
Libre Disposición	572.528,11
	5.725.281,10
PROPOSTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	572.528,11



.....
Oficinas de Caixa Rural Galega

LUGO

LUGO, Servicios centrais	Rúa Montero Ríos, 24-26
LUGO, O.P. Urbana 1	Rúa Montero Ríos, 24-26
LUGO, Urbana 2	Rúa Doutor Ochoa, 1
LUGO, Urbana 3	Ronda das Fontiñas, 112
LUGO, Urbana 4	Rúa Afonso X O Sabio, 5-7-9
LUGO, Urbana 5	Rúa Poeta Curros Enríquez, 38
ABADÍN	Avda. Fanego Rojo, 11
ALFOZ	Mor - A Seara, 21
ANTAS DE ULLA	Avda. General Portomeñe, 19
BECERREÁ	Rúa Carlos III, 35
BEGONTE	Praza Hnos. Souto Montenegro, 4
O CÁDAVO	Avda. de Baralla, 53
CASTRO DE CARBALLEDO	Avda. de Os Peares, 35
CASTRO DE RIBEIRAS DE LEA	Avda. de Outeiro de Rei, 1
CASTROVERDE	Rúa Rosalía de Castro, 53
COSPEITO	Rúa Cervantes, 2
CHANTADA	Avda. de Lugo, 2
FOLGOSO DO COUREL	Rúa Deputación, 29
LOURENZÁ	Avda. do Val, 7
MEIRA	Praza do Concello, 3-4
MONFORTE DE LEMOS	Avda. de Galicia, 38
MOSTEIRO	Praza. de Galicia, 2
NAVIA DE SUARNA	Rúa Esteban Bilbao, 10
OUTEIRO DE REI	Praza do Concello, 3
PALAS DE REI	Travesía da Igrexa, 3
A PASTORIZA	Avda. de Muimenta, 8
POBRA DE BROLLÓN	Avda. de Galicia, 66
POBRA DE SAN XIAO	Avda. de Valdriz, 15
RIBADEO	Rúa Villafranca del Bierzo, 11
SARRIA	Rúa Diego Pazos, 21
SAN ROMÁN	Rúa Diputación, 4
SAN COSME DE BARREIROS	Rúa da Vila, 56
TABOADA	Avda. de Lugo, 86
VILALBA	Travesía dos Castros, 2

A CORUÑA

A CORUÑA	Rúa Francisco Mariño, 2
MELIDE	Ronda da Coruña, 50
SANTIAGO DE COMPOSTELA	Santiago de Guayaquil, 1

OURENSE

OURENSE	Avda. de la Habana, 4
ALLARIZ	Rúa Alfredo Nan, 1
O CARBALLIÑO	Rúa Curros Enríquez, 27
CELANOVA	Rúa Emilia Pardo Bazán, 37
VIANA DO BOLO	Rúa San Roque, 14
XINZO DE LIMIA	Avda. de Orense, 22

PONTEVEDRA

PONTEVEDRA	Avda. de Santa María, 5
CAMBADOS	Avda. Vilariño, 1
LALÍN	Rúa Puente, 1
VIGO	Rúa Policarpo Sanz, 10
VILAGARCÍA DE AROUSA	Praza de Santa Eulalia, 16

CIF: F-27005164

DOMICILIO SOCIAL:

Rúa Montero Ríos 24-26, 27002 – Lugo

www.ruralvia.com/galega

www.caixaruralgalega.gal

caixaruralgalega@caixaruralgalega.gal