



**CAIXA RURAL
GALEGA**

 ruralvía



Informe del año 2020

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.

CIF: F-27005164

DOMICILIO SOCIAL: Rúa Montero Ríos 24-26, 27002 – Lugo

www.ruralvia.com/galega / www.caixaruralgalega.gal

caixaruralgalega@caixaruralgalega.gal

Órganos de gobierno

· Consejo Rector

· Comisión Permanente

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ

Vicepresidente

D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vocales

1º. D. ALBERTO CEPEDA SÁEZ

2º. D. DANIEL VILLAPOL VALEA

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. DIEGO ARIAS FERNÁNDEZ

8º. D. GUSTAVO ALBERTO DÍAZ CUESTA

9º. D. JOSÉ AQUILINO RODRÍGUEZ LÓPEZ

Vocales

D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ

D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE

D. ÁNGEL RAMIL CASTELO

· 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 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 2020 el Servicio de Atención al Cliente registró cien reclamaciones, de las cuales, fueron atendidas, directamente, en su totalidad, por el Servicio. No se registró ninguna reclamación atendida ni por el Defensor del Cliente, ni por el departamento de reclamaciones de Banco de España.

Fueron admitidas a trámite la totalidad de las quejas y reclamaciones; de estas, dos fueron favorables al cliente, seis desfavorables y noventa y dos inadmitidas.

Informe de auditoría externa

Nuestro auditor externo, KPMG Auditores, S.L., emitió, con fecha 23 de abril de 2021 el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, 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 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes.

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 2020, 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 2020 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 67 actividades por un importe global de 299.493,47 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
8	88.891,96	Fomento del cooperativismo
27	57.586,97	Actividades socioculturales
13	34.200,00	Fomento de la práctica deportiva
4	63.500,00	Fomento de la actividad socioeconómica
7	33.894,24	Actividades formativas
8	21.420,30	Acciones sociales
	299.493,47	Total

Ratios

Crecimiento del balance 22,99% Hemos alcanzado un crecimiento de 276 millones de euros respecto al ejercicio anterior	Ratio de morosidad 3,51% Hemos disminuido la ratio de morosidad respecto al ejercicio anterior en más de un punto básico.	Ratio de Solvencia Fully-loaded 14,29% Hemos cumplido los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias del regulador.
Crecimiento depósitos de la clientela 18,74% A cierre del ejercicio 2020 hemos superado los 1.250 millones en depósitos de nuestros clientes.	Crecimiento de la inversión crediticia 23,70% El crecimiento de crédito a la clientela ha supuesto más de 130 millones de euros en el ejercicio.	LCR 979,29% Nuestros depósitos cubren la inversión crediticia y esta 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

Terminamos un año diferente a todos los que hemos vivido hasta ahora, terriblemente difícil en lo personal para muchos, porque han perdido algún ser querido y económicamente desconocido para todos, pues no recordamos una caída del PIB de tal magnitud. Que Caixa Rural Galega haya transitado con éxito se debe, especialmente, a vuestro compromiso y lealtad. Es, sin duda, una de nuestras mayores fortalezas.

Nuestra prioridad siempre han sido las personas. Este año lo han sido de manera especial. En un año tan difícil como este, es más necesario que nunca reforzar los vínculos no sólo humanos, sino emocionales. Aprendimos que no somos inmunes a todo y nos necesitamos más de lo que podíamos sospechar. También que juntos ganamos más y somos más fuertes.

En la Caja seguimos haciendo un tipo de banca diferente, aquella que tiene como centro a nuestros socios, banca de proximidad, la banca tradicional, pero a la vanguardia en digitalización. En este año 2020 la vida se trasladó al mundo digital. En los momentos de crisis enorme como la que estamos viviendo, la Caja adquiere su verdadero sentido. Sabemos lo que la sociedad espera de nosotros y los valores que profesamos, al tiempo que continuamos consolidando la positiva tendencia experimentada en los últimos años con crecimientos muy importantes en depósitos y en inversión crediticia.

Durante el ejercicio 2020, el volumen de negocio sigue creciendo a un ritmo destacado con una cifra en depósitos de 1.279.882 miles de euros y una inversión crediticia de 686.189 miles de euros, lo que supone un aumento del 18,74% y del 23,70% con respecto al ejercicio anterior. Cabe destacar estas cifras en un contexto en el que la crisis del coronavirus llevó a la economía española a registrar en 2020 un descenso histórico del PIB del 11%, pese a que en el cuarto trimestre del año consiguió mantener cifras positivas, con crecimiento trimestral del 0,4%. Hasta ahora, el mayor descenso anual del PIB se había registrado en 2009, en plena crisis financiera, con un retroceso del 3,8%, pero con la crisis del Covid se han batido todos los récords y 2020 ha sido el peor año para el PIB desde el inicio de la serie, en 1970.

Continuamos en un entorno de intereses negativos en los que el Euribor, indicador de la mayoría de hipotecas, se acerca al medio punto negativo, lo que provoca un margen unitario extremadamente bajo.

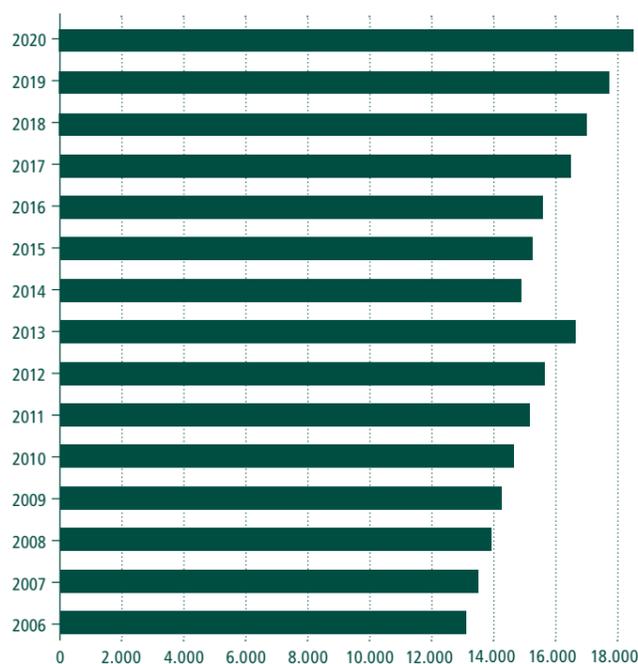
Aun así, Caixa Rural Galega presenta, una vez más, el mejor año de su historia con unos resultados netos de 5.750 miles de euros, ligeramente mejores que en 2019, con lo que continuamos reforzando nuestra solvencia.

Seguimos confiando en el futuro aunque nos ponga dificultades. Hemos superado la crisis del 2008, la peor que se recordaba y esta también lo haremos.

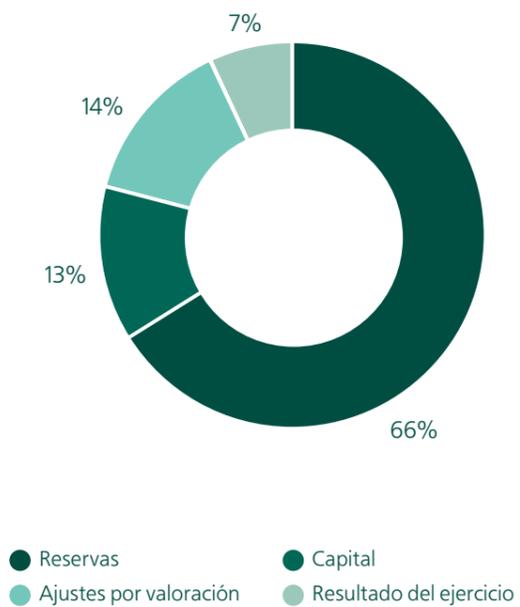
No puedo terminar sin expresar mi reconocimiento y mi agradecimiento a todos los profesionales de la Entidad por su compromiso, por su lealtad, por su buen hacer. Y a todos nuestros socios por el apoyo generoso. No importa el tamaño del desafío, porque siguiendo unidos siempre podremos mirar el futuro con esperanza.

El Presidente

Evolución del número de socios

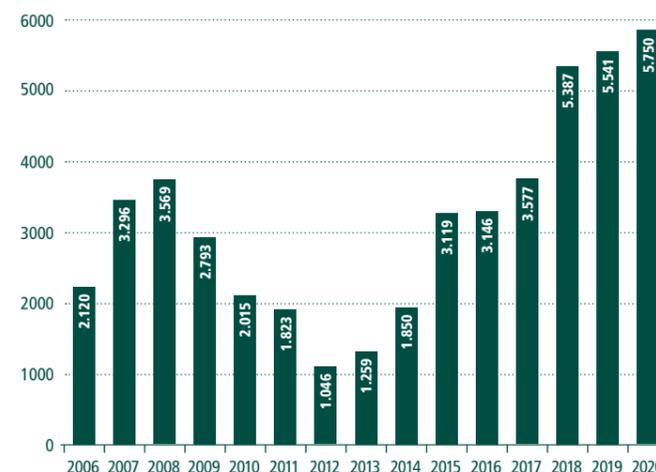


Distribución del Patrimonio Neto

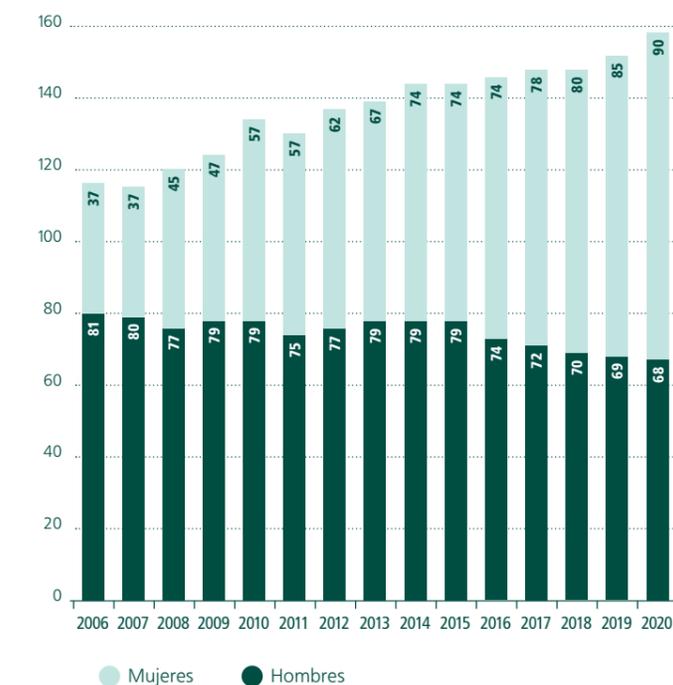


Evolución de los resultados

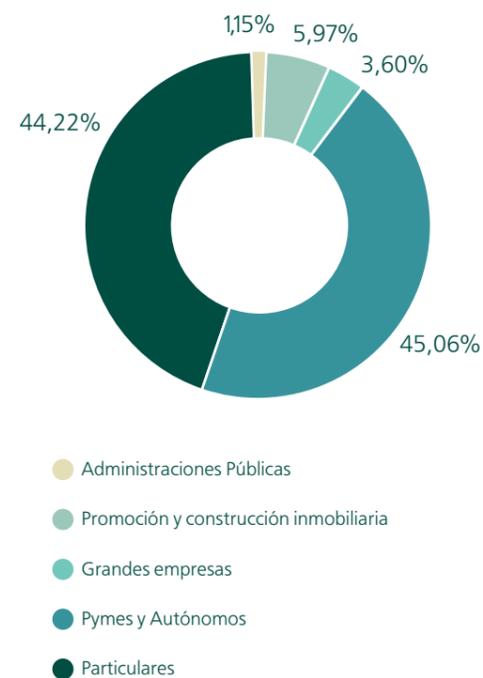
Resultado del ejercicio (miles de euros)



Evolución del número de empleados

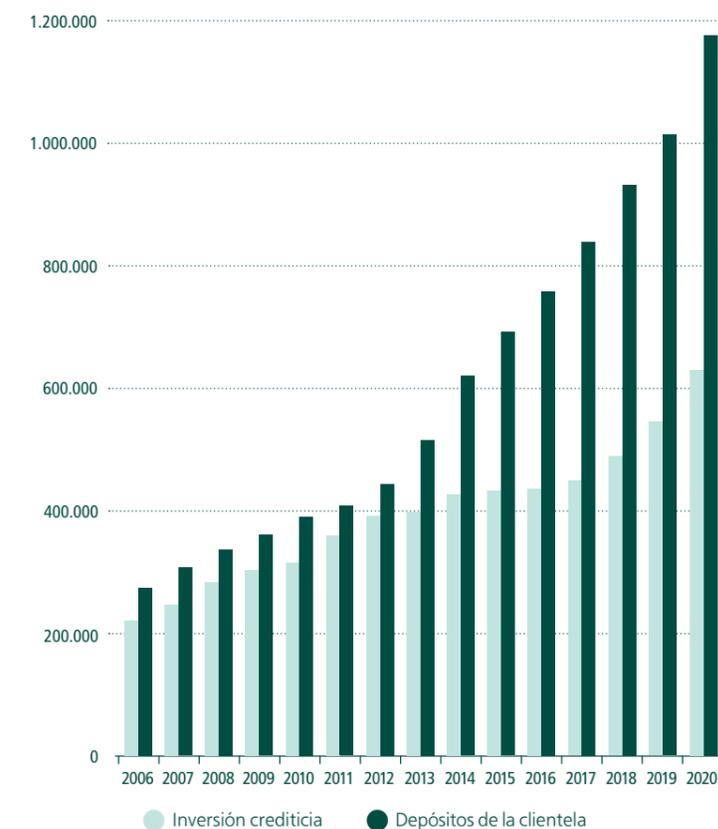


Clasificación del riesgo crediticio por sector



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

(Saldos medios anuales en miles de euros)



Balances al de diciembre de 2020 y 2019 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2020	31.12.2019
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	187.123	134.627
Activos financieros mantenidos para negociar	43	60
Derivados	43	60
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	460	644
Valores representativos de deuda	0	0
Préstamos y anticipos a la clientela	460	644
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	254.699	283.725
Instrumentos de patrimonio	18.988	17.277
Valores representativos de deuda	235.711	266.448
Activos financieros a coste amortizado	1.003.236	751.810
Valores representativos de deuda	297.437	184.646
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	14.264	11.425
Préstamos y anticipos a la clientela	691.535	555.739
Derivados - contabilidad de coberturas	72	12
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo del tipo de interés	0	0
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Activos tangibles	23.085	21.881
Inmovilizado material	14.151	13.038
De uso propio	8.934	8.843
Activos intangibles	13	2
Otros activos intangibles	13	2
Activos por impuestos	3.278	3.147
Corrientes	99	705
Diferidos	3.179	2.442
Otros activos	1.729	1.586
Resto de activos	1.729	1.586
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.200	1.757
TOTAL ACTIVO	1.474.938	1.199.251
Pro-Memoria	122.804	97.770
Compromiso de préstamo concedido	80.642	62.818
Garantías financieras concedidas	16.823	15.773
Otros compromisos concedidos	25.339	19.179

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2020	31.12.2019
PASIVO		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	0	0
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Pasivos financieros a coste amortizado	1.343.165	1.090.695
Depósitos de entidades de crédito	54.185	4.921
Depósitos de la clientela	1.279.883	1.077.869
Otros pasivos financieros	9.097	7.905
Derivados - contabilidad de coberturas	43.149	25.353
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	0	0
Provisiones	376	586
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	0	1
Compromisos y garantías concedidos	290	305
Restantes provisiones	86	280
Pasivos por impuestos	5.879	5.518
Corrientes	0	1
Diferidos	5.879	5.517
Capital social reembolsable a la vista	0	0
Otros pasivos	3.885	3.565
<i>De los cuales: Fondo de la Obra Social</i>	<i>1.625</i>	<i>1.316</i>
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	0	0
TOTAL PASIVO	1.396.454	1.125.717
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	67.572	62.041
Capital desembolsado	9.939	9.899
Reservas de revalorización	1.583	1.586
Otras reservas	50.300	45.015
Resultado del ejercicio	5.750	5.541
Otro resultado global acumulado	1.607	1.719
<i>Elementos que no se reclasifican en resultados</i>		
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	18	(142)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	1.589	1.861
<i>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</i>		
Derivados de cobertura	32	(127)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	9.273	9.901
TOTAL PATRIMONIO NETO	78.484	73.534
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.474.938	1.199.251

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2020	2019
Ingresos por intereses	20.135	17.954
Gastos por intereses	(2.709)	(1.682)
MARGEN DE INTERESES	17.426	16.272
Ingresos por dividendos	997	693
Ingresos por comisiones	3.392	2.955
Gastos por comisiones	(31)	(28)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	43	50
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	32	46
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(184)	(220)
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	0	0
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	0	0
Diferencias de cambio (neto)	12	35
Otros ingresos de explotación	1.029	1.157
Otros gastos de explotación	(2.911)	(2.372)
<i>de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social</i>	<i>(609)</i>	<i>(587)</i>
MÁRGEN BRUTO	19.805	18.588
Gastos de administración	(10.886)	(10.732)
Gastos de personal	(6.627)	(6.545)
Otros gastos generales de administración	(4.259)	(4.187)
Amortización	(808)	(706)
Provisiones o reversión de provisiones	(211)	(360)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(736)	(96)
Activos financieros a coste amortizado	(769)	(147)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	33	51
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	7.164	6.694
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	(2)	(52)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	0	(20)
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(264)	(33)
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	6.898	6.589
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(1.148)	(1.048)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	5.750	5.541
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	5.750	5.541

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 (Euros)

	2020
RESULTADOS	
Beneficio neto	5.750.337,00
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	608.627,22
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-272.692,00
Total a distribuir	6.086.272,22
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obligatoria	4.869.017,78
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	608.627,22
Libre Disposición	608.627,22
	6.086.272,22
PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	608.627,22

Oficinas de Caixa Rural Galega

LUGO

LUGO, Servicios centrales
 LUGO, O.P. Urbana 1
 LUGO, Urbana 2
 LUGO, Urbana 3
 LUGO, Urbana 4
 LUGO, Urbana 5
 ABADÍN
 ALFOZ
 ANTAS DE ULLA
 BECERREÁ
 BEGONTE
 O CÁDAVO
 CASTRO DE CARBALLEDO
 CASTRO DE RIBEIRAS DE LEA
 CASTROVERDE
 COSPEITO
 CHANTADA
 FOLGOSO DO COUREL
 LOURENZÁ
 MEIRA
 MONFORTE DE LEMOS
 MOSTEIRO
 NAVIA DE SUARNA
 OUTEIRO DE REI
 PALAS DE REI
 A PASTORIZA
 POBRA DE BROLLÓN
 POBRA DE SAN XIAO
 RIBADEO
 SARRIA
 SAN ROMÁN
 SAN COSME DE BARREIROS
 TABOADA
 VILALBA

Rúa Montero Ríos, 24-26
 Rúa Montero Ríos, 24-26
 Rúa Doutor Ochoa, 1
 Ronda das Fontiñas, 112
 Rúa Afonso X O Sabio, 5-7-9
 Rúa Poeta Curros Enríquez, 38
 Avda. Fanego Rojo, 11
 Mor - A Seara, 21
 Avda. General Portomeñe, 19
 Rúa Carlos III, 35
 Praza Hnos. Souto Montenegro, 4
 Avda. de Baralla, 53
 Avda. de Os Peares, 35
 Avda. de Outeiro de Rei, 1
 Rúa Rosalía de Castro, 53
 Rúa Cervantes, 2
 Avda. de Lugo, 2
 Rúa Deputación, 29
 Avda. do Val, 7
 Praza do Concello, 3-4
 Avda. de Galicia, 38
 Praza. de Galicia, 2
 Rúa Esteban Bilbao, 10
 Praza do Concello, 3
 Travesía da Igrexa, 3
 Avda. de Muimenta, 8
 Avda. de Galicia, 66
 Avda. de Valdriz, 15
 Rúa Villafranca del Bierzo, 11
 Rúa Diego Pazos, 21
 Rúa Diputación, 4
 Rúa da Vila, 56
 Avda. de Lugo, 86
 Travesía dos Castros, 2

A CORUÑA

A CORUÑA
 MELIDE
 SANTIAGO DE COMPOSTELA

Rúa Francisco Mariño, 2
 Ronda da Coruña, 50
 Santiago de Guayaquil, 1

OURENSE

OURENSE
 ALLARIZ
 O CARBALLIÑO
 CELANOVA
 VIANA DO BOLO
 XINZO DE LIMIA

Avda. de la Habana, 4
 Rúa Alfredo Nan, 1
 Rúa Curros Enríquez, 27
 Rúa Emilia Pardo Bazán, 37
 Rúa San Roque, 14
 Avda. de Orense, 22

PONTEVEDRA

PONTEVEDRA
 CAMBADOS
 LALÍN
 VIGO
 VILAGARCÍA DE AROUSA

Avda. de Santa María, 5
 Avda. Vilariño, 1
 Rúa Puente, 1
 Rúa Policarpo Sanz, 10
 Praza de Santa Eulalia, 16

CIF: F-27005164

DOMICILIO SOCIAL:

Rúa Montero Ríos 24-26, 27002 – Lugo

www.ruralvia.com/galega

caixaruralgalega@caixaruralgalega.gal