



**CAIXA RURAL
GALEGA**

 ruralvía

**Informe
del año 2021**

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

caixaruralgalega@caixaruralgalega.gal

Órganos de gobierno

· Consejo Rector

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. ÁNGEL RAMIL CASTELO

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. DÑA. CRISTINA VARELA SÁNCHEZ
- 7º. D. DIEGO ARIAS FERNÁNDEZ
- 8º. D. GUSTAVO ALBERTO DÍAZ CUESTA
- 9º. D. JOSÉ AQUILINO RODRÍGUEZ LÓPEZ

· Comisión Permanente

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. ÁNGEL RAMIL CASTELO

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vocales

- D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ
- D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE
- D. ALBERTO CEPEDA SÁEZ

· 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 2021 el Servicio de Atención al Cliente registró ciento setenta y ocho reclamaciones, de las cuales, fueron todas atendidas 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 cuarenta y nueve; de estas, veinte fueron favorables al cliente y veintinueve desfavorables.

Informe de gestión

Cuando España empezaba a salir de una crisis financiera especialmente dura para todos que había comenzado allá por el año 2008, no podíamos sospechar que poco tiempo después viviríamos otra crisis aún más virulenta y dolorosa que la anterior porque a la crisis económica hay que sumar la irreparable pérdida de muchos de nuestros seres queridos.

Cuando el año pasado redactaba estas líneas, esperaba un año 2021 con gran optimismo, con crecimientos muy importantes, sobre todo en la segunda mitad. Y ciertamente ha sido un año bueno, pero menos de lo esperado porque aunque el consumo aumentó de forma considerable, el crecimiento se moderó hasta el 5,1%, un punto y medio menos de lo previsto inicialmente por el Gobierno. Seguramente, habrá pesado de manera importante el aumento del precio de la energía, los combustibles y las materias primas. Este incremento de precios se extiende a otros sectores y trae consigo una inflación que se sitúa a finales de año en torno al 7%. Se esperaba que fuese algo transitorio, pero por lo visto en lo que llevamos del 2022 puede ser más persistente de lo que creíamos.

En este contexto, ciertamente difícil, Caixa Rural Galega puede rendir unas cuentas con crecimientos record una vez más, tanto en depósitos como en inversión crediticia. Y aunque pasamos una larga época en que los depósitos no son especialmente rentables, indican un nivel de confianza grande en nuestra Entidad que valora de manera muy especial. Supone también un gran trabajo por parte de nuestro personal, quienes con sacrificio, dedicación y buen hacer han sido capaces de superar, una vez más, los objetivos perseguidos.

Así, el volumen de negocio ha seguido creciendo a un ritmo muy importante con unos depósitos de 1.588.486 miles de euros y una inversión crediticia de 784.694 miles de euros, lo que supone un aumento muy considerable con respecto al ejercicio anterior una vez más.

El sistema financiero español continúa con una reestructuración que empezaba hace más de una década. Las entidades financieras continúan cerrando oficinas. En los últimos cinco años la banca española ha cerrado una de cada tres sucursales según datos del Banco de España. Pero lo peor de estos datos es que se cierran donde la gente es mayor, menos rentable para las entidades, pero la más vulnerable, la que más necesita una oficina cerca o quedará excluida.

Por eso, en nuestra Entidad seguimos convencidos de la necesidad de hacer un tipo de banca diferente, centrada en las personas, la banca de siempre, con oficinas abiertas durante toda la jornada y manteniendo todas las oficinas. Y con la firme voluntad de seguir abriendo estratégicamente algunas más.

El año 2021 se presentaba, pues, como un año de esperanza y ha sido un año de altibajos, de contrastes, de querer salir de la crisis, pero sin salir del todo.

Pero para el año 2022, los desafíos serán aún mayores, terminamos el año con tensiones crecientes en el este de Europa, lo que ha desencadenado en la invasión de Ucrania por parte de Rusia.

Al enorme drama humano, hemos de sumar consecuencias económicas difícilmente cuantificables en este momento, pero seguro que de gran importancia para Europa. También para un sector primario que ya venía sufriendo desde hace tiempo.

Si esto continúa por esta senda, no será difícil que la inflación siga en lo más alto de las últimas décadas.

Pero a los grandes desafíos hemos de responder siendo más eficientes, siendo mejores y en nuestra Entidad ya hemos demostrado que sabemos superar las dificultades. Seguiremos haciéndolo porque contamos con el compromiso, la lealtad y el buen hacer de nuestro personal. Y el apoyo generoso de nuestros socios. Por eso, no importa el tamaño del desafío, seguiremos superándolo.

El Presidente

Ratios

Crecimiento de balance 18,04% Hemos alcanzado un crecimiento de 266 millones de euros respecto al ejercicio anterior.	Ratio de morosidad 2,65% Hemos disminuido la ratio de morosidad respecto al ejercicio anterior en casi un punto porcentual.	Ratio de solvencia Fully-loaded 15,24% Hemos cumplido los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias del regulador.
Crecimiento depósitos de la clientela 19,84% A cierre del ejercicio 2021 hemos superado los 1.500 millones en depósitos de nuestros clientes	Crecimiento de la inversión crediticia 11,08% El crecimiento de crédito a la clientela ha supuesto casi 75 millones de euros en el ejercicio.	LCR 953,07% Nuestros depósitos cubre 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 de auditoría externa

Nuestro auditor externo, KPMG Auditores, S.L., emitió, con fecha 22 de abril de 2022 el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2021, 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 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes.

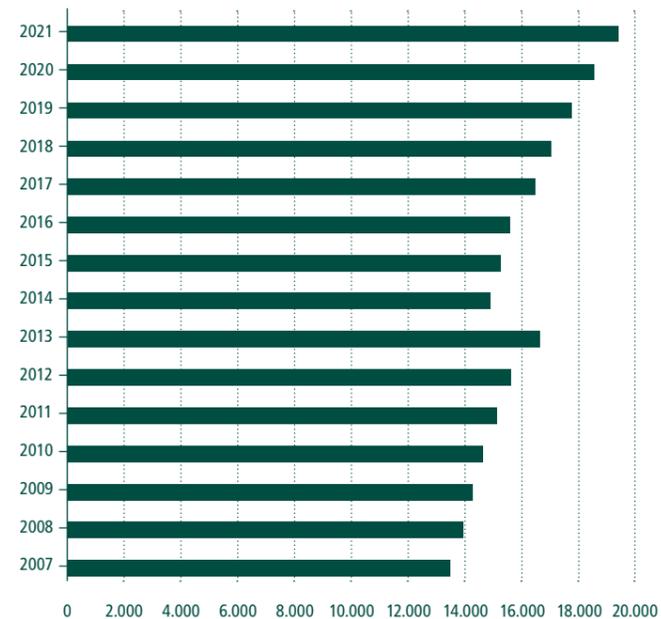
La reproducción de este informe de auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de www.ruralvia.com/galega.

Fondo de Educación y Promoción

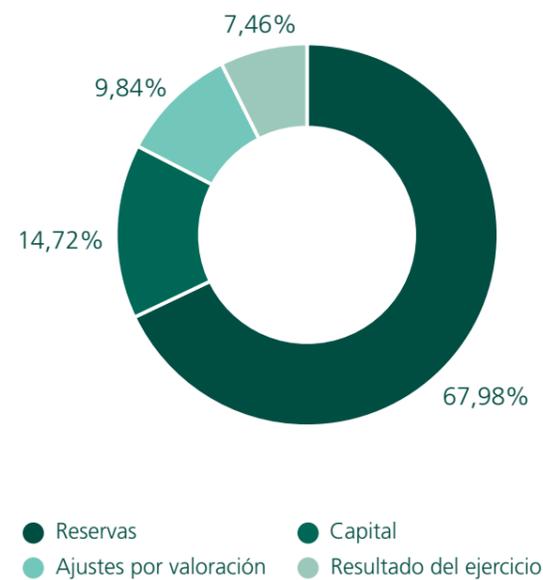
Durante el año 2021 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 76 actividades por un importe global de 423.587,90 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
3	188.088,12	Fomento del cooperativismo
18	41.900,00	Actividades socioculturales
17	35.750,00	Fomento de la práctica deportiva
18	101.867,00	Fomento de la actividad socioeconómica
14	38.082,78	Actividades formativas
6	17.900,00	Acciones sociales
	423.587,90	Total

Evolución del número de socios

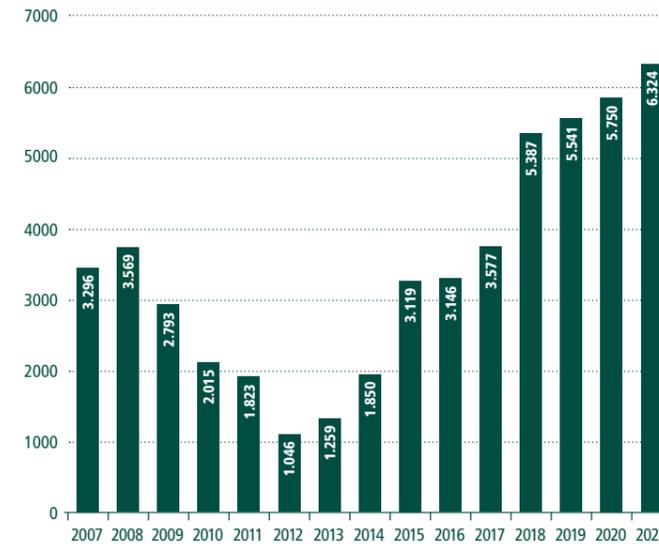


Distribución del Patrimonio Neto

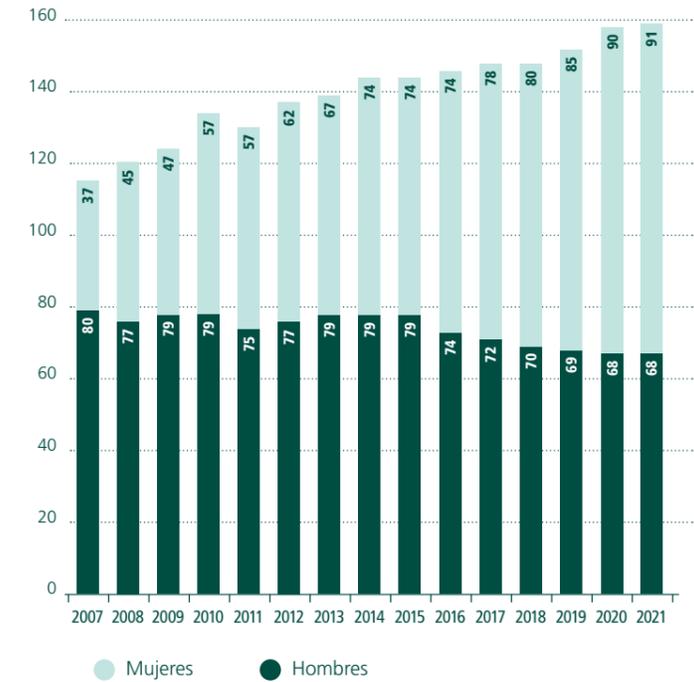


Evolución de los resultados

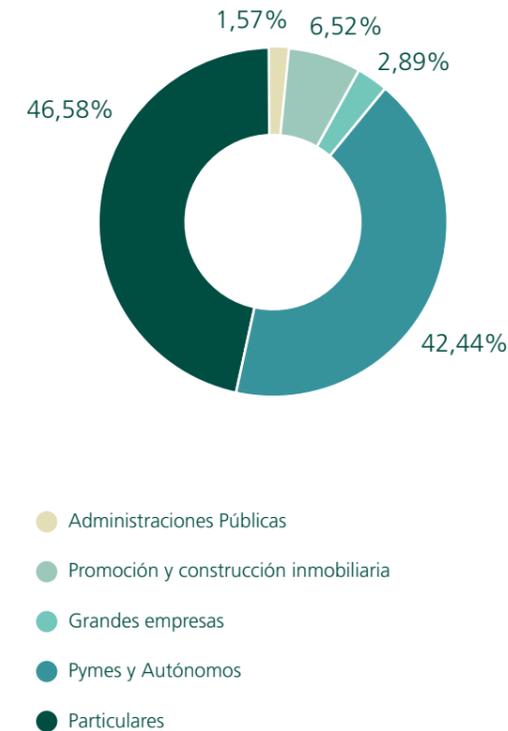
Resultado del ejercicio (miles de euros)



Evolución del número de empleados

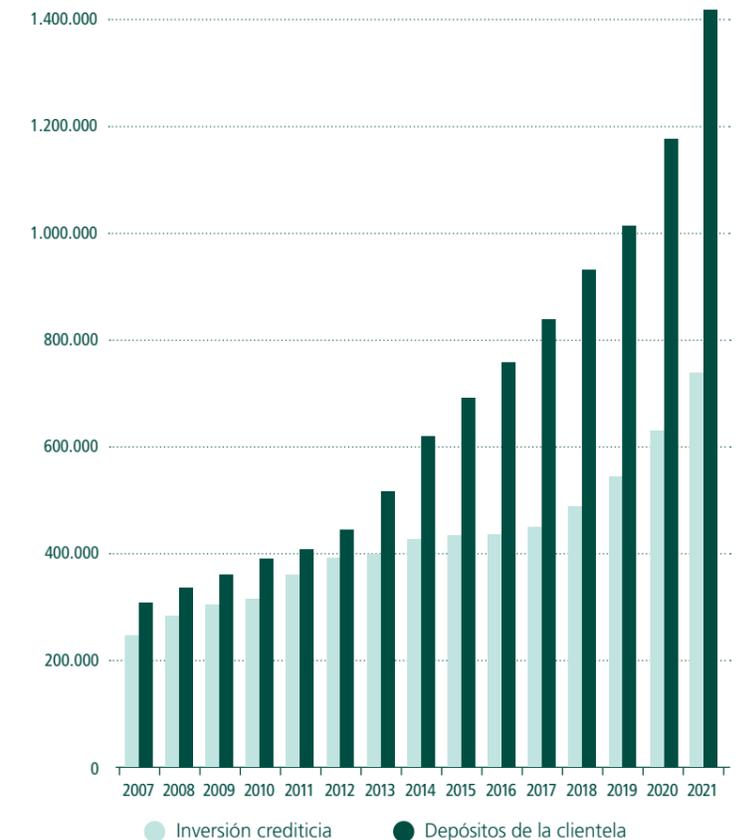


Clasificación del riesgo crediticio por sector



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 2021 y 2020 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2021	31.12.2020
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	273.356	187.123
Activos financieros mantenidos para negociar	19	43
Derivados	19	43
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	308	460
Valores representativos de deuda	0	0
Préstamos y anticipos a la clientela	308	460
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	242.352	254.699
Instrumentos de patrimonio	22.172	18.988
Valores representativos de deuda	220.180	235.711
Activos financieros a coste amortizado	1.189.288	1.003.236
Valores representativos de deuda	404.902	297.437
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	16.027	14.264
Préstamos y anticipos a la clientela	768.359	691.535
Derivados - contabilidad de coberturas	4.829	72
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	24.194	23.085
Inmovilizado material		
De uso propio	15.337	14.151
Inversiones inmobiliarias	8.857	8.934
Activos intangibles	10	13
Otros activos intangibles		
Activos por impuestos	3.421	3.278
Corrientes	84	99
Diferidos	3.337	3.179
Otros activos	2.128	1.729
Resto de activos		
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.121	1.200
TOTAL ACTIVO	1.741.026	1.474.938
Pro-Memoria	151.535	122.804
Compromiso de préstamo concedido	91.388	80.642
Garantías financieras concedidas	17.462	16.823
Otros compromisos concedidos	42.685	25.339

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2021	31.12.2020
PASIVO		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	0	0
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Pasivos financieros a coste amortizado	1.597.557	1.343.165
Depósitos de entidades de crédito	54.629	54.185
Depósitos de la clientela	1.533.857	1.279.883
Otros pasivos financieros	9.071	9.097
Derivados - contabilidad de coberturas	48.649	43.149
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	0	0
Provisiones	315	376
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	0	0
Compromisos y garantías concedidos	259	290
Restantes provisiones	56	86
Pasivos por impuestos	5.571	5.879
Corrientes	0	0
Diferidos	5.571	5.879
Capital social reembolsable a la vista	0	0
Otros pasivos	4.164	3.885
De los cuales: Fondo de la Obra Social	1.869	1.625
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	0	0
TOTAL PASIVO	1.656.256	1.396.454
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	76.432	67.572
Capital desembolsado	12.481	9.939
Reservas de revalorización	1.581	1.583
Otras reservas	56.046	50.300
Resultado del ejercicio	6.324	5.750
Otro resultado global acumulado	2.696	1.607
Elementos que no se reclasifican en resultados		
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	(45)	18
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	2.741	1.589
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	5.642	9.305
Derivados de cobertura	(1.374)	32
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	7.016	9.273
TOTAL PATRIMONIO NETO	84.770	78.484
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.741.026	1.474.938

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2021	2020
Ingresos por intereses	22.247	20.135
Gastos por intereses	(4.402)	(2.709)
MARGEN DE INTERESES	17.845	17.426
Ingresos por dividendos	1.260	997
Ingresos por comisiones	4.315	3.392
Gastos por comisiones	(55)	(31)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	24	43
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	198	32
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(130)	(184)
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)	50	12
Otros ingresos de explotación	1.113	1.029
Otros gastos de explotación	(3.481)	(2.911)
de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social	(667)	(609)
MÁRGEN BRUTO	21.139	19.805
Gastos de administración	(11.271)	(10.886)
Gastos de personal	(7.041)	(6.627)
Otros gastos generales de administración	(4.230)	(4.259)
Amortización	(1.037)	(808)
Provisiones o reversión de provisiones	(195)	(211)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(1.075)	(736)
Activos financieros a coste amortizado	(1.126)	(769)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	51	33
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	7.561	7.164
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	0	(2)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	59	0
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(71)	(264)
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	7.549	6.898
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(1.225)	(1.148)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	6.324	5.750
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	6.324	5.750

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 (Euros)

	2021
RESULTADOS	
Beneficio neto	6.323.555,13
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	667.043,62
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-320.162,51
Total a distribuir	6.670.436,24
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obligatoria	5.336.348,99
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	667.043,62
Libre Disposición	667.043,62
	6.670.436,24
PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	667.043,62

.....
Oficinas de Caixa Rural Galega

LUGO

LUGO, Servicios centrales	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

caixaruralgalega@caixaruralgalega.gal