



**CAIXA RURAL  
GALEGA**



**Informe  
del año 2022**

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. Dª. CRISTINA VARELA SÁNCHEZ

7º. D. DIEGO ARIAS FERNÁNDEZ

8º. Dª. VANESSA VIZCAÍNO CORDIDO

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 2022 el Servicio registró ciento cinco quejas y reclamaciones, de las cuales todas fueron atendidas directamente por el Servicio; una de ellas fue recibida desde el servicio de reclamaciones del Banco de España. Del total de reclamaciones recibidas, treinta y siete fueron favorables al cliente, sesenta y cuatro desfavorables y cuatro inadmitidas.

## Carta del presidente

Después de estos últimos años en los que la pandemia dominó el escenario internacional, el año 2022 debe ser el que marque el final de la misma. El comportamiento del turismo y el camino de Santiago nos hacen pensar que hemos vuelto a la normalidad. Los esfuerzos se sitúan ahora en superar la crisis de una guerra a las puertas de Europa y las consecuencias que tiene para todos.

Empezaba el año con dos grandes desafíos: la recuperación económica y el control de la inflación. No se ha conseguido ninguna de las dos hasta el nivel óptimo, sin embargo el crecimiento económico en torno al 5,7% ha sido mejor que lo que preveían los distintos organismos a mediados de año. También es cierto que la mayor parte de este crecimiento corresponde a la primera mitad del año. Los dos últimos trimestres presentan un crecimiento moderado, pero sin llegar a la temida recesión. Sin lugar a dudas que la política monetaria del Banco Central Europeo, con una subida de tipos especialmente brusca, ha tenido que ver en el menor consumo de las familias en la última parte del año. En todo caso es, seguramente, la única política posible para luchar contra una inflación como la actual, especialmente la inflación subyacente en máximos de muchos años. Lo exigible debe ser que estas decisiones no entorpezcan en exceso el crecimiento económico.

Por el momento, este escenario en el que el precio del dinero está en torno al 3% es el escenario que podríamos considerar como normal. Lo raro fue que durante demasiados años los intereses fuesen negativos, con márgenes unitarios en mínimos históricos para las entidades financieras. Esto dio lugar a una reestructuración del sistema como nunca se había visto: cierre de la mitad de las oficinas, miles de empleos que han desaparecido y peor servicio para el ciudadano, especialmente para nuestros mayores, los más vulnerables, por su menor actividad digital.

En Caixa Rural Galega siempre hemos creído que este debería ser el escenario y por ello estamos

especialmente expuestos de manera favorable al mismo, lo que se ha traducido en unos beneficios de 8,9 millones de euros. Esto nos permite seguir creciendo como hasta ahora y aumentar la solvencia bastante por encima de lo que nos exige el regulador.

A pesar de que entendemos que debemos pensar en este escenario como normal, el largo período de intereses especialmente bajos y la súbita subida de los mismos, supuso para muchas familias un esfuerzo añadido y, en ocasiones, dificultades para hacer frente a sus préstamos.

El Gobierno, consciente de estas dificultades, propone a las Entidades un Código de Buenas Prácticas al que nos adherimos buena parte de las Entidades Financieras.

Con independencia de esto, la Caja, como Entidad especialmente sensible a cualquier problema de sus socios, estudia siempre con cada uno su situación personal en busca de una solución satisfactoria.

En este contexto de incertidumbre, un año más presentamos unas cuentas con crecimiento record tanto en depósitos como en inversión crediticia. Los beneficios son también los más altos de la historia como corresponde a una mayor actividad y favorecidos también por la subida de intereses.

Transitamos ya por 2023, un año con importantes desafíos, enorme incertidumbre y grandes interrogantes, pues la tensión inflacionista, la amenaza de una recesión o la incertidumbre de una guerra en el este de Europa son amenazas que continúan.

Afortunadamente, en Caixa Rural Galega siempre hemos sido capaces de responder a los desafíos que se presentan porque contamos con empleados muy implicados, grandes profesionales y con el apoyo generoso de nuestros socios, como siempre. Así es más fácil superar cualquier adversidad.

*El Presidente*

## Ratios

<b>Crecimiento de balance</b> <b>12,44 %</b> Hemos alcanzado un crecimiento de 217 millones de euros respecto al ejercicio anterior.	<b>Ratio de morosidad</b> <b>2,82 %</b> La ratio de morosidad se ha mantenido en niveles bajos en comparación con el resto del sector.	<b>Ratio de solvencia Fully-loaded</b> <b>15,70 %</b> Hemos cumplido los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias del regulador.
<b>Crecimiento depósitos de la clientela</b> <b>13,61 %</b> A cierre del ejercicio 2022 hemos superado los 1.700 millones en depósitos de nuestros clientes	<b>Crecimiento de la inversión crediticia</b> <b>6,80 %</b> El crecimiento de crédito a la clientela ha supuesto casi 53 millones de euros en el ejercicio.	<b>LCR</b> <b>937,69 %</b> 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, en abril de 2023, el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, 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 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes.

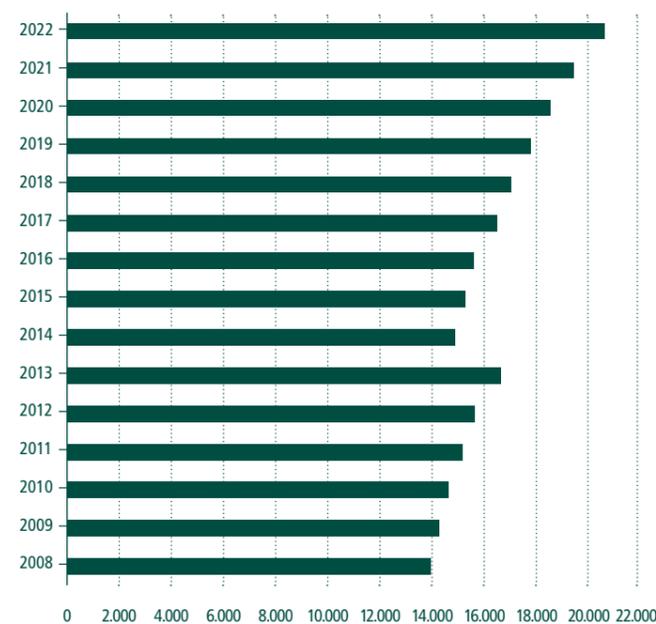
La reproducción de este informe de auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022, sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de [www.ruralvia.com/galega](http://www.ruralvia.com/galega).

## Fondo de Educación y Promoción

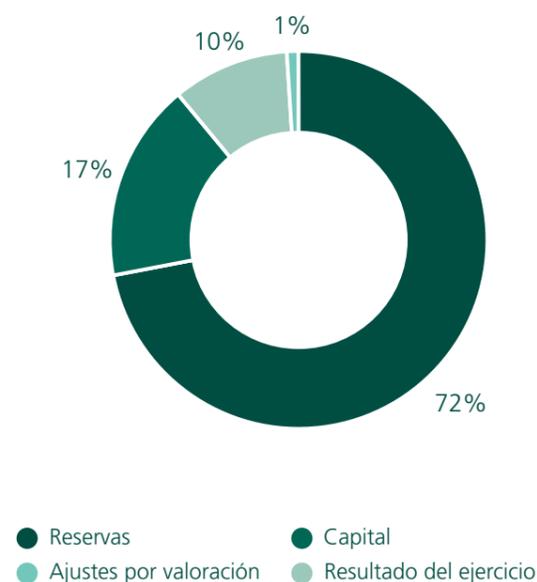
Durante el año 2022 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 93 actividades por un importe global de 574.893,67 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
2	96.036,06	Fomento del cooperativismo
60	382.588,44	Actividades socioculturales y socioeconómicas
19	44.950,00	Fomento de la práctica deportiva
8	45.319,17	Actividades formativas
4	6.000,00	Acciones sociales
	<b>574.893,67</b>	<b>Total</b>

## Evolución del número de socios

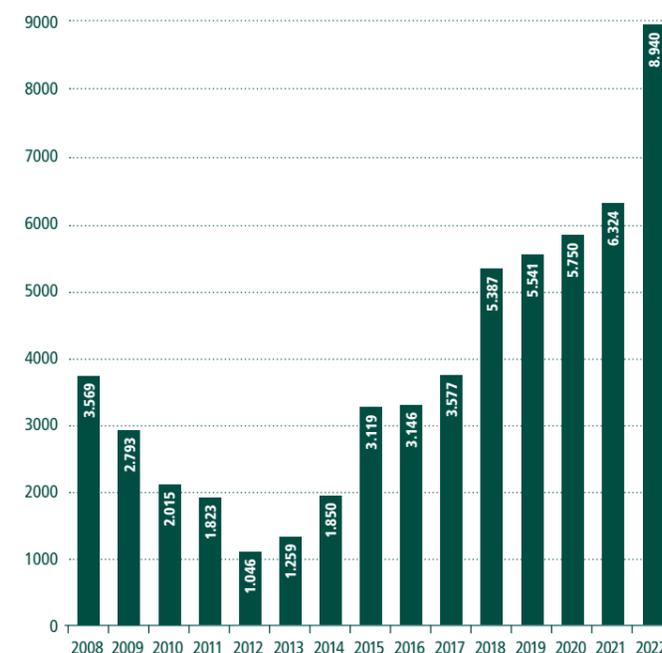


## Distribución del Patrimonio Neto

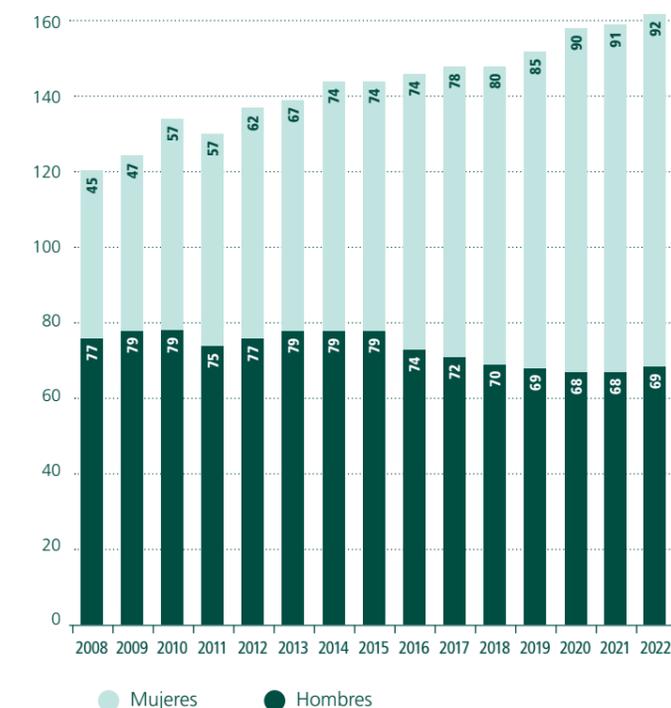


## Evolución de los resultados

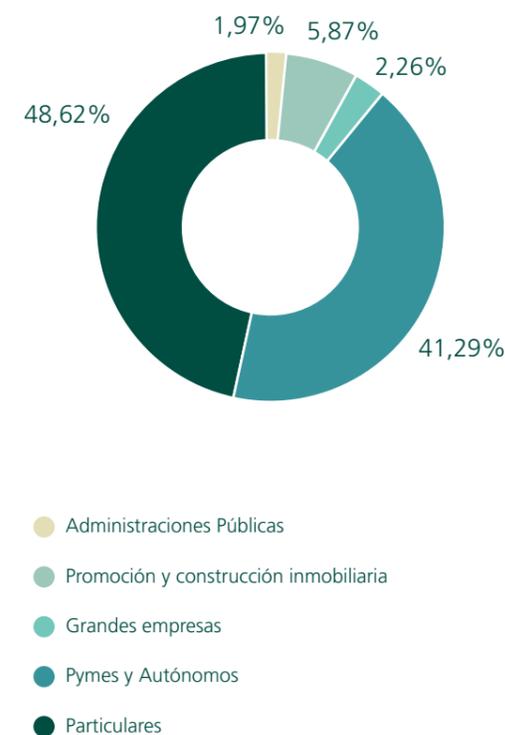
Resultado del ejercicio (miles de euros)



## Evolución del número de empleados

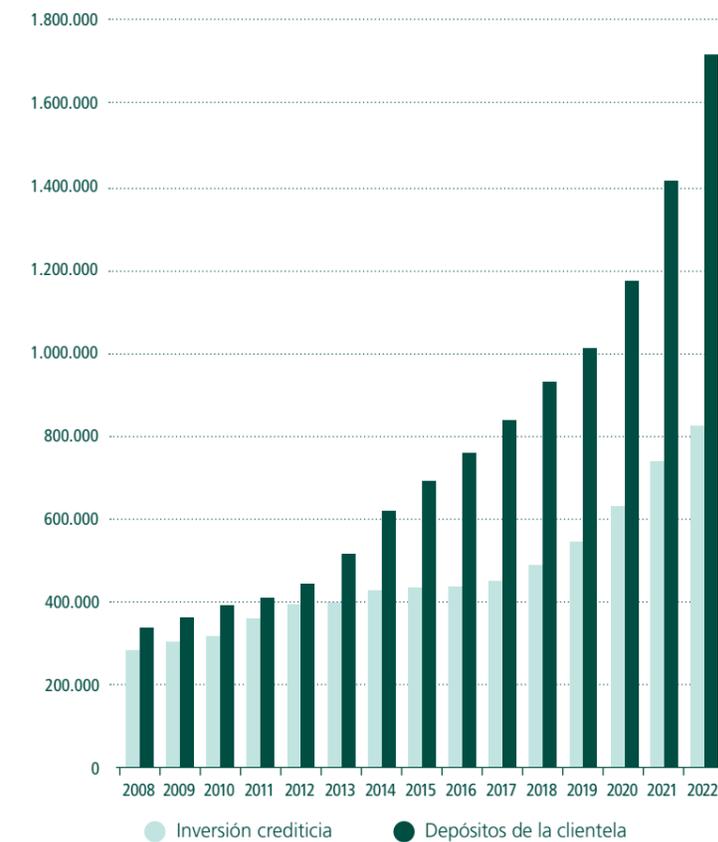


## Clasificación del riesgo crediticio por sector



## 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 2022 y 2021** (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2022	31.12.2021
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	190.796	273.356
Activos financieros mantenidos para negociar	23	19
Derivados	23	19
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	152	308
Valores representativos de deuda	0	0
Préstamos y anticipos a la clientela	152	308
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	123.800	242.352
Instrumentos de patrimonio	23.857	22.172
Valores representativos de deuda	99.943	220.180
Activos financieros a coste amortizado	1.558.811	1.189.288
Valores representativos de deuda	613.458	404.902
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	119.971	16.027
Préstamos y anticipos a la clientela	825.382	768.359
Derivados - contabilidad de coberturas	51.954	4.829
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	24.188	24.194
Inmovilizado material		
De uso propio	15.700	15.337
Inversiones inmobiliarias	8.488	8.857
Activos intangibles	9	10
Otros activos intangibles		
Activos por impuestos	3.813	3.421
Corrientes	-	84
Diferidos	3.813	3.337
Otros activos	2.837	2.128
Resto de activos		
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.233	1.121
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.957.616</b>	<b>1.741.026</b>
<b>Pro-Memoria</b>	<b>126.890</b>	<b>151.535</b>
Compromiso de préstamo concedido	80.483	91.388
Garantías financieras concedidas	19.808	17.462
Otros compromisos concedidos	26.599	42.685

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2022	31.12.2021
<b>PASIVO</b>		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	0	0
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Pasivos financieros a coste amortizado	1.837.342	1.597.557
Depósitos de entidades de crédito	56.602	54.629
Depósitos de la clientela	1.742.584	1.533.857
Otros pasivos financieros	38.156	9.071
Derivados - contabilidad de coberturas	22.909	48.649
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	0	0
Provisiones	453	315
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	0	0
Compromisos y garantías concedidos	362	259
Restantes provisiones	91	56
Pasivos por impuestos	3.812	5.571
Corrientes	198	0
Diferidos	3.614	5.571
Capital social reembolsable a la vista	0	0
Otros pasivos	5.109	4.164
De los cuales: Fondo de la Obra Social	2.246	1.869
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	0	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.869.625</b>	<b>1.656.256</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Fondos propios	87.611	76.432
Capital desembolsado	15.040	12.481
Reservas de revalorización	1.580	1.581
Otras reservas	62.051	56.046
Resultado del ejercicio	8.940	6.324
Otro resultado global acumulado	1.848	2.696
Elementos que no se reclasifican en resultados		
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	(22)	(45)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	1.826	2.741
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(1.446)	5.642
Derivados de cobertura	(3.040)	(1.374)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.594	7.016
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>87.991</b>	<b>84.770</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.957.616</b>	<b>1.741.026</b>

**Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021** (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2022	2021
Ingresos por intereses	29.892	22.247
Gastos por intereses	(6.911)	(4.402)
<b>MARGEN DE INTERESES</b>	<b>22.981</b>	<b>17.845</b>
Ingresos por dividendos	1.308	1.260
Ingresos por comisiones	5.033	4.315
Gastos por comisiones	(61)	(55)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(60)	24
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	31	198
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(167)	(130)
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	(13)	0
Diferencias de cambio (neto)	90	50
Otros ingresos de explotación	968	1.113
Otros gastos de explotación	(3.788)	(3.481)
de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social	(951)	(667)
<b>MÁRGEN BRUTO</b>	<b>26.322</b>	<b>21.139</b>
Gastos de administración	(12.223)	(11.271)
Gastos de personal	(7.366)	(7.041)
Otros gastos generales de administración	(4.857)	(4.230)
Amortización	(1.094)	(1.037)
Provisiones o reversión de provisiones	(300)	(195)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(1.837)	(1.075)
Activos financieros a coste amortizado	(2.017)	(1.126)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	180	51
<b>RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>10.868</b>	<b>7.561</b>
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	(9)	0
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	1	59
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(101)	(71)
<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>	<b>10.759</b>	<b>7.549</b>
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(1.819)	(1.225)
<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>	<b>8.940</b>	<b>6.324</b>
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	0	0
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>8.940</b>	<b>6.324</b>

**Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022** (Euros)

	2022
<b>RESULTADOS</b>	
Beneficio neto	8.940.453,11
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	951.049,34
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-381.009,04
<b>Total a distribuir</b>	<b>9.510.493,41</b>
<b>DISTRIBUCIÓN</b>	
A Fondo de Reserva Obligatoria	7.608.394,73
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	951.049,34
Libre Disposición	951.049,34
	<b>9.510.493,41</b>
<b>PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN</b>	
A Fondo de Reserva Voluntaria	<b>667.043,62</b>

.....  
**Oficinas de Caixa Rural Galega**

**LUGO** .....

LUGO, Servizos 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	Avenida de Pontevedra, 5
BECERREÁ	Rúa Carlos III, 35
BEGONTE	Praza Hnos. Souto Montenegro, 4
O CÁDAVO	Avda. de Baralla, 53
CASTRO DE CARBALEDO	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	Rúa Xoan XXIII, 2
FOLGOSO DO COUREL	Rúa Deputación, 29
LOURENZÁ	Avda. do Val, 7
MEIRA	Avenida de Lugo, 42
MONFORTE DE LEMOS	Avda. de Galicia, 38
MOSTEIRO	Praza. de Galicia, 2
NAVIA DE SUARNA	Praza de España, 11
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