



**CAIXA RURAL
GALEGA**

 Ruralvía



**Informe
del año 2023**

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.caixaruralgalega.gal
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. D^a. CRISTINA VARELA SÁNCHEZ
- 7º. D. DIEGO ARIAS FERNÁNDEZ
- 8º. D^a. 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 2023 el Servicio registró trescientas veintidós quejas y reclamaciones, de las cuales todas fueron atendidas directamente por el Servicio; cinco de ellas fueron recibidas desde el servicio de reclamaciones del Banco de España. Del total de reclamaciones recibidas, ochenta y seis fueron favorables al cliente, doscientas once desfavorables y veinticinco inadmitidas.

Carta del presidente

Resumimos en este informe el arduo trabajo y los logros alcanzados en el año 2023. Me complace compartir algunos aspectos destacados que reflejan nuestro compromiso con el progreso y el bienestar de nuestros socios y clientes.

Vivimos una época de cambios geopolíticos que impactan directamente en los flujos de comercio e inversión internacionales y que suponen previsiblemente la vuelta a comportamientos más proteccionistas. Seguramente esto posibilitará oportunidades que debemos aprovechar al situarse la producción en entornos mucho más cercanos.

En este contexto internacional, cabe destacar el comportamiento notable de la economía española que, pese a la subida abrupta de los tipos, creció hasta un 2,5% del PIB, con un acelerón inesperado en el último trimestre de un 0,6%, si bien es cierto que la mitad de este crecimiento se debe a inversión pública y ésta sale del aumento de deuda en términos absolutos y de más impuestos, pilares cuyas consecuencias serán visibles más tarde, sobre todo cuando comiencen a aplicarse las reglas fiscales europeas que se desactivaron como consecuencia de la Covid-19 y la guerra de Ucrania.

El consumo de los hogares tuvo un crecimiento débil pero aun así fue el otro motor de la economía pese a que una parte del ahorro se dedicó a la amortización anticipada de hipotecas.

En este contexto, Caixa Rural Galega rinde unas cuentas con crecimientos muy robustos, tanto en depósitos como en inversión crediticia. Al mismo tiempo, destaca el extraordinario comportamiento de los beneficios motivado por el aumento del precio del dinero y que la Caja estaba especialmente preparada para este supuesto, ya que esperábamos que este fuese el escenario más lógico desde hacía tiempo. Este comportamiento de los beneficios nos da una solvencia muy por encima de lo que nos exige el regulador y, por tanto, también margen para poder abrir nuevas oficinas en un futuro cercano y acercar nuestra Entidad a aquellas poblaciones de Galicia donde aún no tenemos presencia física.

Es muy importante mantener la solidez de la Caja y el crecimiento constante año tras año. Nuestro enfoque en la responsabilidad social y la sostenibilidad han sido pilares fundamentales de nuestro trabajo y hemos intensificado nuestros esfuerzos en fomentar la inclusión promoviendo prácticas comerciales éticas y responsables, como corresponde a una Entidad que desde siempre responde a los valores cooperativos.

El reto en 2023 era evitar la recesión y se logró un crecimiento bastante superior al previsto incluso por el gobierno. Se esperaba un año de pobres crecimientos y las principales economías resistieron bastante bien. Pero finalizado ya el primer trimestre de 2024 no es fácil predecir cómo se va a comportar la economía. Si la inflación sigue moderándose, es probable que el Banco Central Europeo no sólo haya llegado al final del ciclo de subidas de tipos, sino que comience un recorte moderado de los mismos y con ello se debería estimular el crecimiento. Pero, en mi opinión, siguen presentes riesgos (incluso de recesión) que hemos de valorar seriamente y seguir firmes en nuestras decisiones, pero con la prudencia de siempre.

Quiero expresar mi agradecimiento a todos los socios, colaboradores y clientes por su confianza en nuestra Caja. Juntos hemos construido una institución financiera sólida orientada al servicio de sus socios y comprometida con nuestra comunidad.

Quiero agradecer también el trabajo bien hecho de nuestro personal, por ser capaces de hacer de Caixa Rural Galega un referente del sector financiero de Galicia, por adaptarse a las demandas cambiantes del entorno social y económico, por su compromiso. Gracias por ser parte fundamental de nuestra Entidad. Juntos construiremos un futuro financiero sólido y sostenible para todos.

Continúan los desafíos, pero responderemos para superarlos como lo hacemos siempre: con trabajo, con ilusión y el compromiso de siempre.

El Presidente

Ratios

Crecimiento de balance 3,51 % Hemos alcanzado un crecimiento de 69 millones de euros respecto al ejercicio anterior.	Ratio de morosidad 2,71 % La ratio de morosidad se ha mantenido en niveles bajos en comparación con el resto del sector.	Ratio de solvencia Fully-loaded 19,01 % El elevado redultado del ejercicio ha repercutido en una mejora importante en la ratio de solvencia.
Crecimiento de los depósitos de la clientela 5,59 % A cierre del ejercicio 2023 hemos crecido en nuestros depósitos de la clientela casi 100 millones de euros.	Crecimiento de la inversión crediticia 4,47 % A pesar de las condiciones macroeconómicas dadas, con una elevada inflación y una importante subida de los tipos de interés, hemos aumentado en 37 millones de euros esta partida del balance.	LCR 1351,89 % 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 de auditoría externa

Nuestro auditor externo, KPMG Auditores, S.L., emitió, en abril de 2024, el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes.

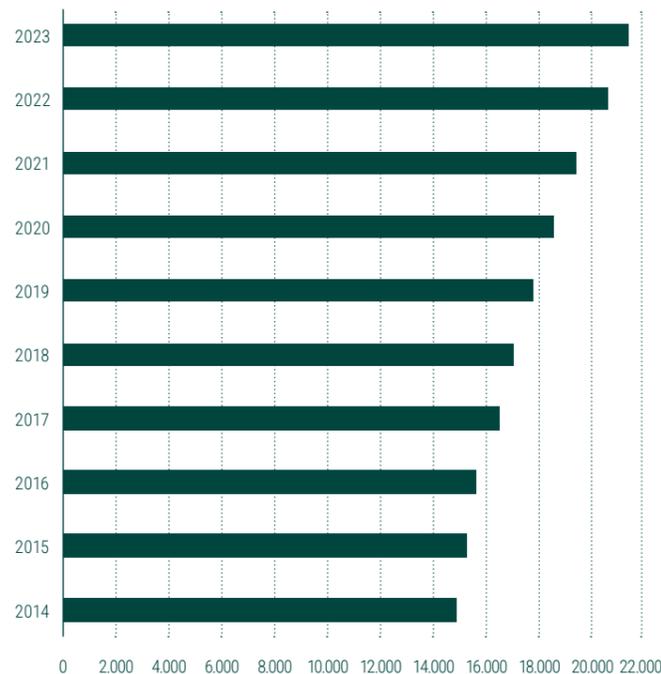
La reproducción de este informe de auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023, sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de www.caixaruralgalega.gal.

Fondo de Educación y Promoción

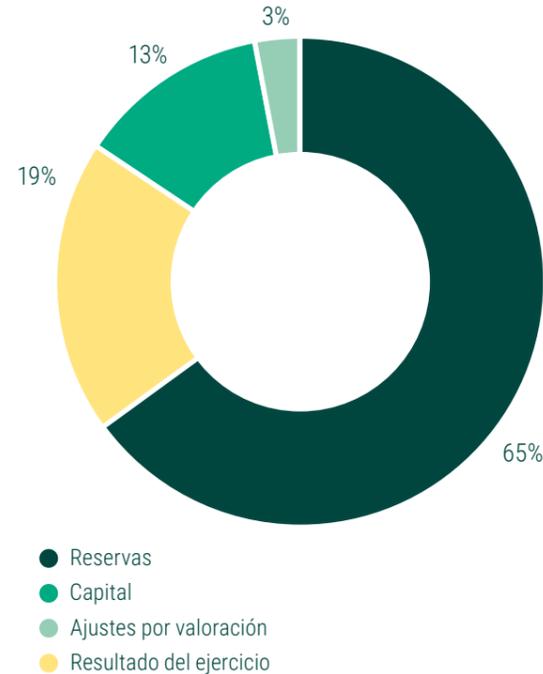
Durante el año 2023 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 111 actividades por un importe global de 400.870,89 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
2	107.218,19	Fomento del cooperativismo
74	211.217,10	Actividades socioculturales y socioeconómicas
25	38.850,00	Fomento de la práctica deportiva
10	43.585,60	Actividades formativas
	400.870,89	Total

Evolución del número de socios

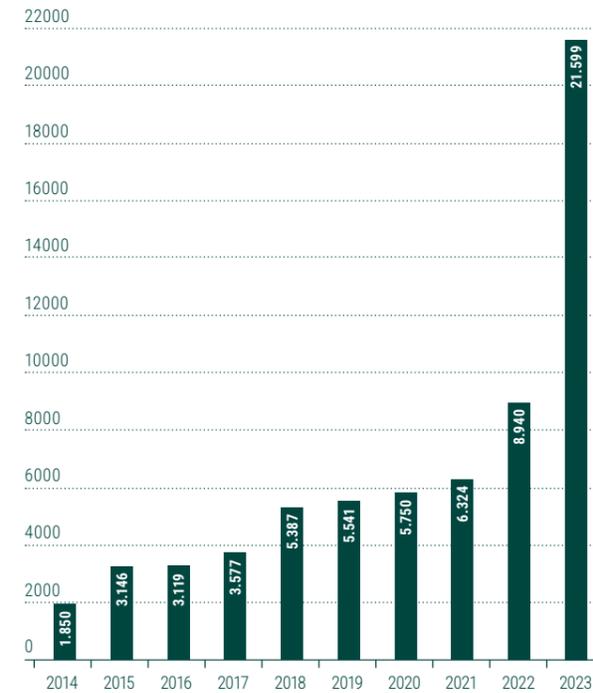


Distribución del Patrimonio Neto

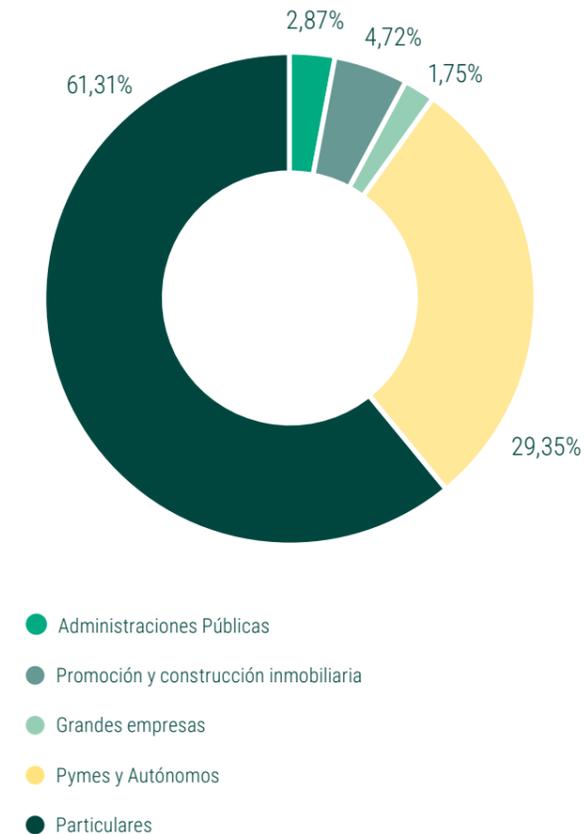


Evolución de los resultados

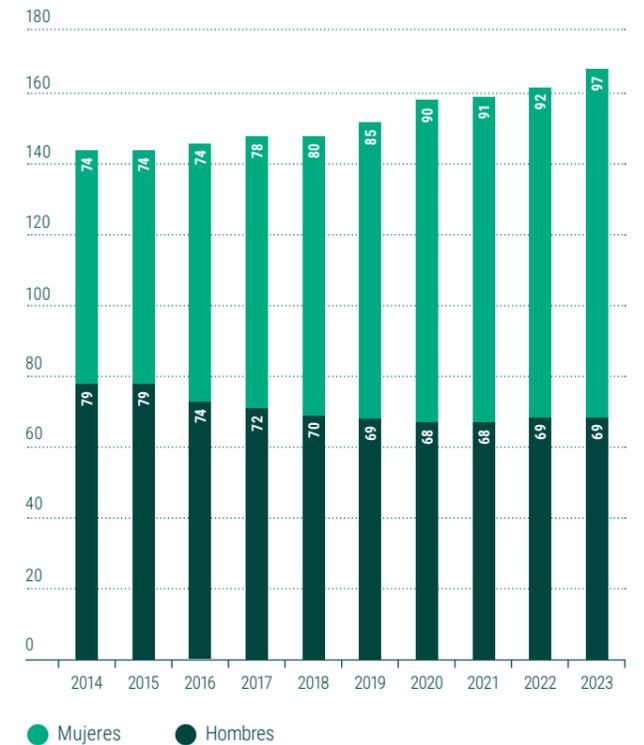
Resultado del ejercicio (miles de euros)



Clasificación del riesgo crediticio por sector

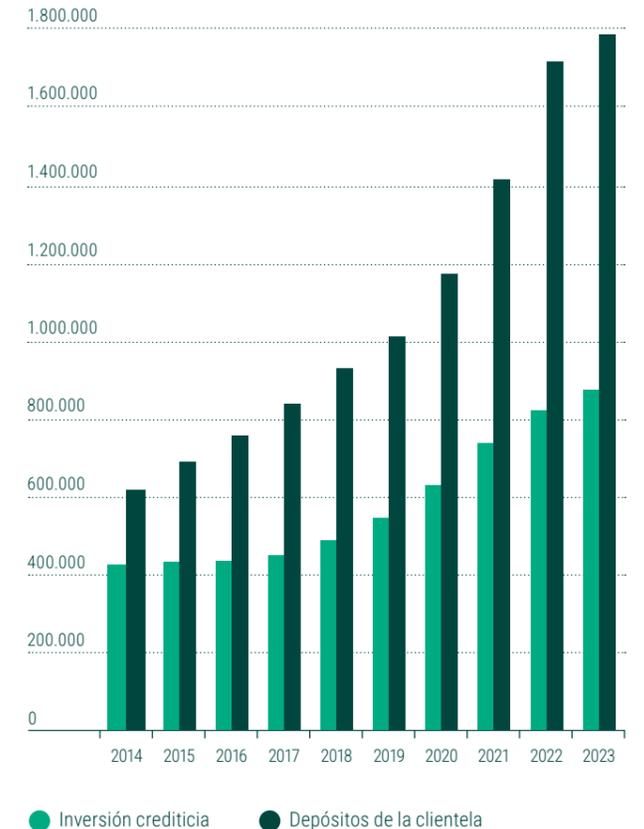


Evolución del número de empleados



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 2023 y 2022 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2023	31.12.2022
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	295.132	190.796
Activos financieros mantenidos para negociar	-	23
Derivados	-	23
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	152
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela	-	152
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	129.076	123.800
Instrumentos de patrimonio	30.309	23.857
Valores representativos de deuda	98.767	99.943
Activos financieros a coste amortizado	1.524.627	1.558.811
Valores representativos de deuda	652.370	613.458
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	21.101	119.971
Préstamos y anticipos a la clientela	851.156	825.382
Derivados - contabilidad de coberturas	42.926	51.954
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	24.775	24.188
Inmovilizado material	16.496	15.700
De uso propio	8.283	8.488
Activos intangibles	8	9
Otros activos intangibles	8	9
Activos por impuestos	7.264	3.813
Corrientes	1	-
Diferidos	7.263	3.813
Otros activos	1.173	2.837
Resto de activos	1.173	2.837
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.287	1.233
TOTAL ACTIVO	2.026.268	1.957.616
Pro-Memoria	128.706	126.890
Compromiso de préstamo concedido	83.340	80.483
Garantías financieras concedidas	19.863	19.808
Otros compromisos concedidos	25.503	26.599

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2023	31.12.2022
PASIVO		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	1.871.701	1.837.342
Depósitos de entidades de crédito	1.655	56.602
Depósitos de la clientela	1.839.966	1.742.584
Otros pasivos financieros	30.080	38.156
Derivados - contabilidad de coberturas	29.441	22.909
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Provisiones	593	453
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Compromisos y garantías concedidos	436	362
Restantes provisiones	158	91
Pasivos por impuestos	5.240	3.812
Corrientes	1.068	198
Diferidos	4.172	3.614
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	7.416	5.109
De los cuales: Fondo de la Obra Social	4.250	2.246
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	1.914.391	1.869.625
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	108.885	87.611
Capital desembolsado	15.096	15.040
Reservas de revalorización	1.578	1.580
Otras reservas	70.612	62.051
Resultado del ejercicio	21.599	8.940
Otro resultado global acumulado	3.823	1.848
Elementos que no se reclasifican en resultados		
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	(20)	(22)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	3.843	1.848
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(821)	(1.446)
Derivados de cobertura	(1.969)	(3.040)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.138	1.594
TOTAL PATRIMONIO NETO	111.877	87.991
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2.026.268	1.957.616

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2023	2022
Ingresos por intereses	56.045	29.892
Gastos por intereses	(5.969)	(6.911)
MARGEN DE INTERESES	50.176	22.981
Ingresos por dividendos	1.708	1.308
Ingresos por comisiones	5.412	5.033
Gastos por comisiones	(106)	(61)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(15)	(60)
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	(25)	31
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(126)	(167)
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	-	(13)
Diferencias de cambio (neto)	66	90
Otros ingresos de explotación	1.079	968
Otros gastos de explotación	(3.969)	(3.788)
de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social	2.348	951
MÁRGEN BRUTO	54.200	26.322
Gastos de administración	(13.574)	(12.223)
Gastos de personal	(7.937)	(7.366)
Otros gastos generales de administración	(5.637)	(4.857)
Amortización	(1.177)	(1.094)
Provisiones o reversión de provisiones	(274)	(300)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(13.313)	(1.837)
Activos financieros a coste amortizado	(13.311)	(2.017)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(2)	180
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	25.791	10.868
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	(1)	(9)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	-	1
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(70)	(101)
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	25.720	10.759
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(4.192)	(1.819)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	21.599	8.940
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	21.599	8.940

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Euros)

	2023
RESULTADOS	
Beneficio neto	21.599.327,07
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	2.348.415,19
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-463.590,36
Total a distribuir	23.484.151,90
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obligatoria	18.787.321,52
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	2.348.415,19
Libre Disposición	2.348.415,19
	23.484.151,90
PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	2.348.415,19

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
BECKERREÁ	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	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, 5-7
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, 25
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