



**CAIXA RURAL
GALEGA**

 Ruralvía



**Informe
do ano 2023**

Caixa Rural Galega é unha Sociedade Cooperativa de Crédito de responsabilidade limitada de ámbito autonómico, inscrita no Rexistro Xeral de Cooperativas do Ministerio de Traballo co número 523, na Sección Central do Rexistro de Cooperativas da Dirección de Traballo e Promoción de Emprego da Consellaría de Traballo e Servizos Sociais da Xunta de Galicia co número 68, e no Rexistro de Entidades Cooperativas de Crédito, dependente do Banco de España, co número 30 da Sección C, tendo a consideración de Caixa Cualificada.

Ten personalidade xurídica propia, e pode exercer toda clase de accións e operacións, gozando dos beneficios que legalmente lle corresponden. A responsabilidade dos socios fronte as obrigas sociais da Entidade é limitada. Por ser Caixa Rural Cualificada pode asinar convenios de colaboración coas Entidades de Crédito Oficial, así coma obter os beneficios que reglamentariamente se determinen polo Ministerio de Economía e Facenda. Está acollida ó 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 goberno

Consello Reitor

Presidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. ÁNGEL RAMIL CASTELO

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEIJO

Vocais

- 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

Vocais

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

Director Xeral

D. JESÚS ANTONIO MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN

Servicio de Atención ao Cliente

A Entidade, dando cumprimento ao establecido na Lei 44/2002, de 22 de novembro, de Medidas de Reforma do Sistema Financeiro e á Orde ECO/734/2004, do 11 de marzo, do Ministerio de Economía, sobre os Departamentos e Servizos de Atención ao Cliente e o Defensor do Cliente en determinadas Sociedades Cooperativas de Crédito, ten a disposición dos seus clientes o Servizo de Atención ao Cliente, regulado por un Regulamento de Funcionamento, aprobado polo Consello Reitor.

Durante o exercicio 2023, o Servizo de Atención ao Cliente rexistrou trescentas vinte e dúas reclamacións, das que a totalidade foron atendidas directamente polo Servizo; cinco de elas foron recibidas dende o servizo de reclamacións do Banco de España. Do total de reclamacións recibidas, oitenta e seis foron favorables ao cliente, duascenas once desfavorables, e vintecincos inadmitidas.

Carta do presidente

Resumimos neste informe o arduo traballo e os logros alcanzados no ano 2023. Comprácame compartir algúns aspectos destacados que reflicten o noso compromiso co progreso e o benestar dos nosos socios e clientes.

Vivimos unha época de cambios xeopolíticos que impactan directamente nos fluxos de comercio e investimento internacionais e que supoñen previsiblemente a volta a comportamentos máis proteccionistas. Seguramente isto posibilitará oportunidades que debemos aproveitar ao situarse a produción en contornas moito máis próximas.

Neste contexto internacional, cabe destacar o comportamento notable da economía española que, a pesar da subida abrupta dos tipos, creceu ata un 2,5% do PIB, cun acelerón inesperado no último trimestre dun 0,6%, aínda que é certo que a metade deste crecemento débese a investimento público e este sae do aumento de débeda en termos absolutos e de máis impostos, piares cuxas consecuencias serán visibles máis tarde, sobre todo cando comecen a aplicarse as regras fiscais europeas que se desactivaron como consecuencia da Covid-19 e a guerra de Ucraína.

O consumo dos fogares tivo un crecemento débil pero aínda así foi o outro motor da economía a pesar de que unha parte do aforro dedicouse á amortización anticipada de hipotecas.

Neste contexto, Caixa Rural Galega rende unhas contas con crecements moi robustos, tanto en depósitos como en investimento crediticio. Ao mesmo tempo, destaca o extraordinario comportamento dos beneficios motivado polo aumento do prezo do diñeiro e que a Caixa estaba especialmente preparada para este suposto, xa que esperabamos que este fose o escenario máis lóxico desde facía tempo. Este comportamento dos beneficios dános unha solvencia moi por encima do que nos esixe o regulador e, por tanto, tamén marxe para poder abrir novas oficinas nun futuro próximo e achegar a nosa Entidade a aquelas poboacións de Galicia onde aínda non temos presenza física.

É moi importante manter a solidez da Caixa e o crecemento constante ano tras ano. O noso enfoque na responsabilidade social e a sustentabilidade foron piares fundamentais do noso traballo e intensificamos os nosos esforzos en fomentar a inclusión promovendo prácticas comerciais éticas e responsables, como corresponde a unha Entidade que desde sempre responde os valores cooperativos.

O reto en 2023 era evitar a recesión e logrouse un crecemento bastante superior ao previsto mesmo polo Goberno. Esperábase un ano de pobres crecements e as principais economías resistiron bastante ben. Pero finalizado xa o primeiro trimestre de 2024 non é fácil predicir como se vai a comportar a economía. Se a inflación segue moderándose, é probable que o Banco Central Europeo non só chegase ao final do ciclo de subidas de tipos, senón que comece un recorte moderado dos mesmos e con iso debería estimular o crecemento. Pero, na miña opinión, seguen presentes riscos (mesmo de recesión) que habemos de valorar seriamente e seguir firmes nas nosas decisións, pero coa prudencia de sempre.

Quero expresar o meu agradecemento a todos os socios, colaboradores e clientes pola súa confianza na nosa Caixa. Xuntos construímos unha institución financeira sólida orientada ao servizo dos seus socios e comprometida coa nosa comunidade.

Quero agradecer tamén o traballo ben feito do noso persoal, por ser capaces de facer de Caixa Rural Galega un referente do sector financeiro de Galicia, por adaptarse ás demandas cambiantes da contorna social e económica, polo seu compromiso. Grazas por ser parte fundamental da nosa Entidade. Xuntos construiremos un futuro financeiro sólido e sostible para todos.

Continúan os desafíos, pero responderemos para superalos como o facemos sempre: con traballo, con ilusión e o compromiso de sempre.

O Presidente

Ratios

Crecemento do balance	Ratio de morosidade	Ratio de solvencia Fully-loaded
3,51 %	2,71 %	19,01 %
Alcanzamos un crecemento de 69 millóns de euros respecto ó exercicio anterior	A ratio de morosidade mantívose a niveis baixos en comparación ao resto do sector.	O elevado resultado do exercicio repercutiu nunha mellora importante na ratio de solvencia.
Crecemento dos depósitos da clientela	Crecemento do investimento crediticio	LCR
5,59 %	4,47 %	1351,89 %
Ó peche do exercicio 2023 medramos case 100 millóns de euros nos depósitos da clientela.	A pesar das condicións macroeconómicas dadas, cunha elevada inflación e unha importante subida nos tipos de xuro, aumentamos en 37 millóns de euros esta partida do balance.	Os nosos depósitos cobren o investimento crediticio e esta ratio indica que temos suficiente liquidez para facer fronte a salidas de efectivo durante 30 días. Debería de estar sempre por riba do 100%.

Informe de auditoría externa

O noso auditor externo, KPMG Auditores, S.L., emitiu, en abril de 2024, o informe de auditoría das contas anuais, que comprenden o balance a 31 de decembro de 2023, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto, o estado de fluxos de efectivo e a memoria, correspondentes ao exercicio terminado nesa data.

A opinión do auditor foi favorable. Considera que estas contas anuais reflicten a imaxe fiel do patrimonio e a situación financeira da Entidade ao 31 de decembro de 2023, así coma os seus resultados e fluxos de efectivo correspondentes.

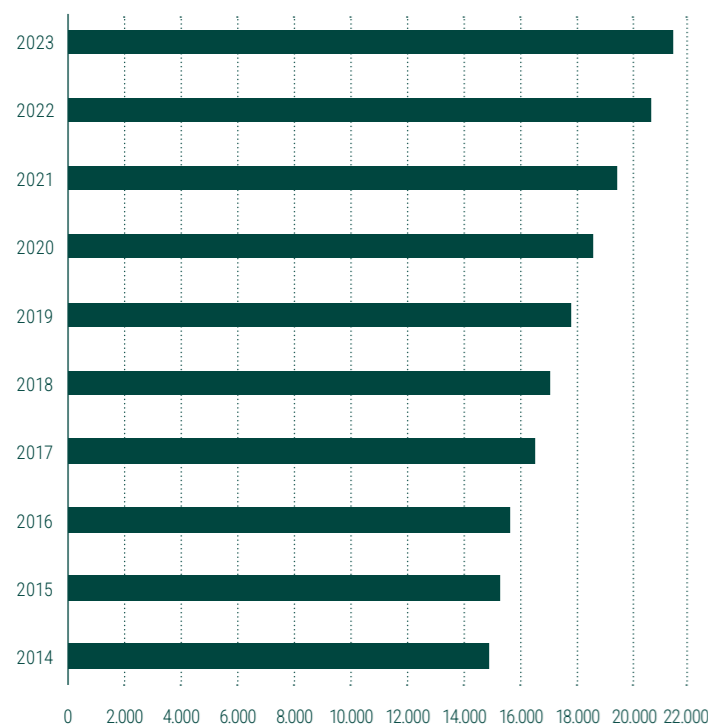
A reprodución deste Informe de Auditoría debe lerse, para a súa adecuada comprensión e interpretación, xunto coas contas anuais e o informe de xestión correspondentes ao exercicio anual rematado o 31 de decembro de 2023 sobre as que opina, cuxo texto íntegro atópase dispoñible no apartado de información institucional de www.caixaruralgalega.gal

Fondo de Educación e Promoción

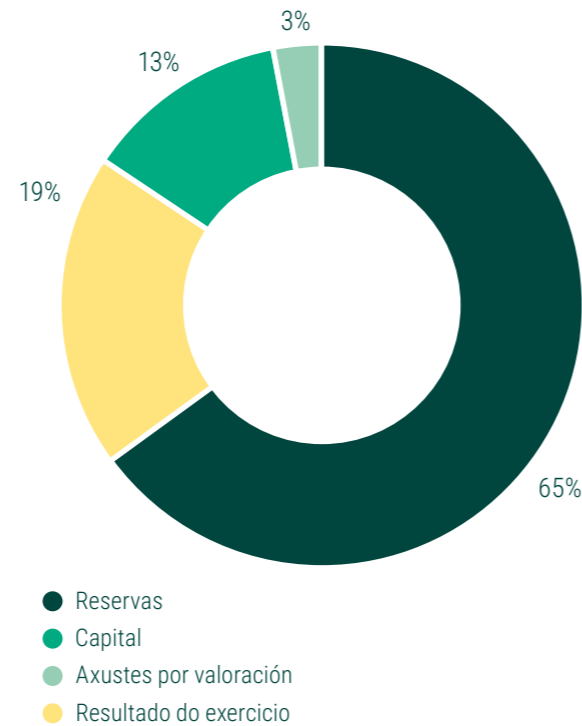
Durante o ano 2023, o Consello Reitor da Entidade, por delegación da Asamblea Xeral, acordou o patrocinio con cargo ao Fondo de Educación e Promoción de 111 actividades por un importe global de 400.870,89 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
2	107.218,19	Fomento do cooperativismo
74	211.217,10	Actividades socioculturais e socioeconómicas
25	38.850,00	Fomento da práctica deportiva
10	43.585,60	Actividades formativas
	400.870,89	Total

Evolución do número de socios

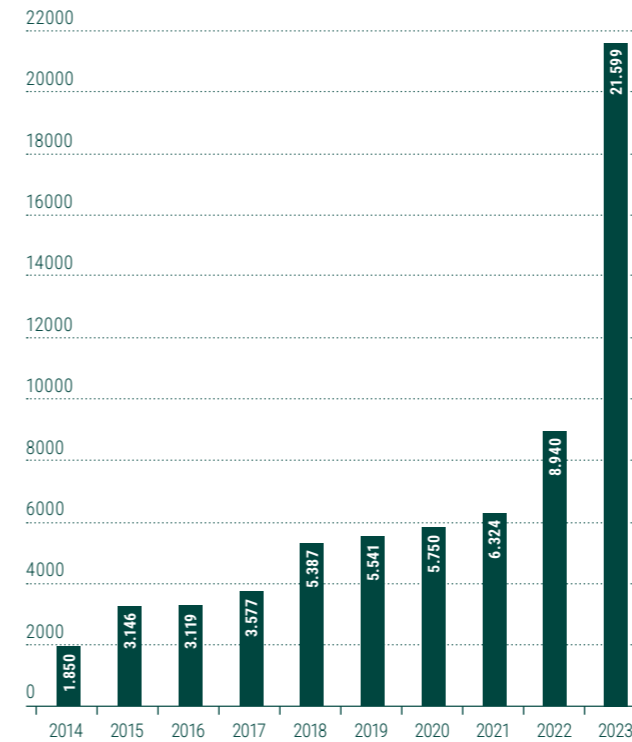


Distribución do Patrimonio Neto

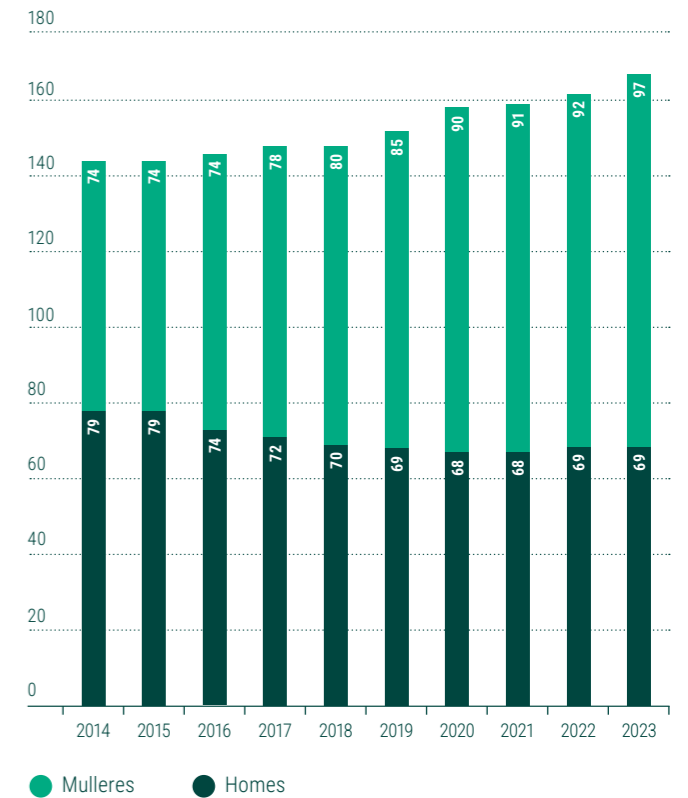


Evolución dos resultados

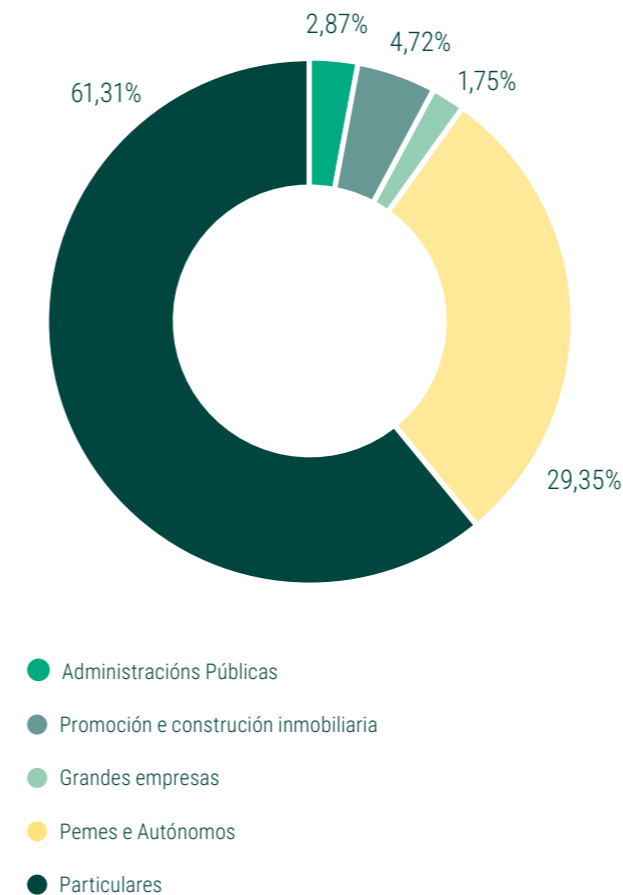
Resultado do exercicio (miles de euros)



Evolución do número de empregados

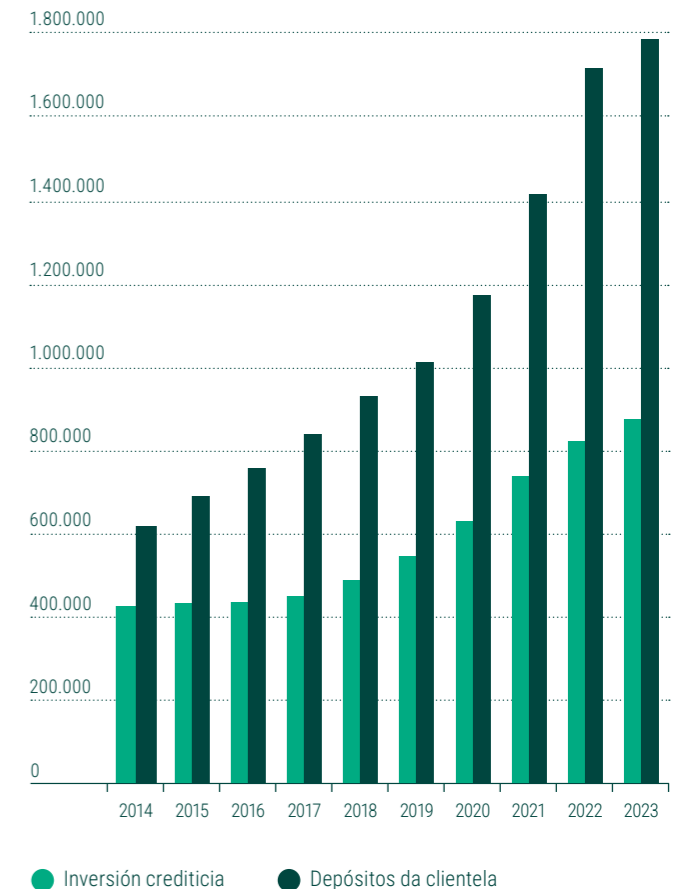


Clasificación do risco crediticio por sector



Evolución do investimento crediticio e dos depósitos da clientela

(Saldos medios anuais en miles de euros)



Balances ao 31 de decembro de 2023 e 2022 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2023	31.12.2022
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrais e outros depósitos á vista	295.132	190.796
Activos financeiros mantidos para negociar	-	23
Derivados	-	23
Activos financeiros non destinados á negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados	-	152
Valores representativos de débeda	-	-
Préstamos e anticipos á clientela	-	152
Outros activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados	-	-
Activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global	129.076	123.800
Instrumentos de patrimonio	30.309	23.857
Valores representativos de débeda	98.767	99.943
Activos financeiros a coste amortizado	1.524.627	1.558.811
Valores representativos de débeda	652.370	613.458
Préstamos e anticipos en entidades de crédito	21.101	119.971
Préstamos e anticipos á clientela	851.156	825.382
Derivados - contabilidade de coberturas	42.926	51.954
Cambios do valor razoable dos elementos cubertos dunha carteira con cobertura do risco do tipo de intereses	-	-
Investimentos en dependentes, negocios conxuntos e asociadas	-	-
Activos tanxibles	24.775	24.188
Inmovilizado material	16.496	15.700
De uso propio	8.283	8.488
Activos intanxibles	8	9
Outros activos intanxibles	8	9
Activos por impostos	7.264	3.813
Correntes	1	-
Diferidos	7.263	3.813
Outros activos	1.173	2.837
Resto de activos	1.173	2.837
Activos non correntes e grupos alleables de elementos clasificados como mantidos para a venda	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 financeiras concedidas	19.863	19.808
Outros compromisos concedidos	25.503	26.599

PASIVO E PATRIMONIO NETO	31.12.2023	31.12.2022
PASIVO		
Pasivos financeiros mantidos para negociar	-	-
Pasivos financeiros a valor razoable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financeiros a coste amortizado	1.871.701	1.837.342
Depósitos de entidades de crédito	1.655	56.602
Depósitos da clientela	1.839.966	1.742.584
Outros pasivos financeiros	30.080	38.156
Derivados - contabilidade de coberturas	29.441	22.909
Cambios a valor razoable dos elementos cubertos dunha carteira con cobertura do risco do tipo de interés	-	-
Provisións	593	453
Pensións e outras obrigacións de prestacións definidas post-emprego	-	-
Compromisos e garantías concedidos	436	362
Restantes provisións	158	91
Pasivos por impostos	5.240	3.812
Correntes	1.068	198
Diferidos	4.172	3.614
Capital social reembolsable á vista	-	-
Outros pasivos	7.416	5.109
<i>Dos que: Fondo da Obra Social</i>	<i>4.250</i>	<i>2.246</i>
Pasivos incluídos en grupos alleables de elementos clasificados como mantidos para a venda	-	-
TOTAL PASIVO	1.914.391	1.869.625
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	108.885	87.611
Fondo de dotación	15.096	15.040
Reservas de revalorización	1.578	1.580
Outras reservas	70.612	62.051
Resultado do exercicio	21.599	8.940
Outro resultado global acumulado	3.823	1.848
<i>Elementos que non poden reclasificarse en resultados</i>		
Ganancias ou perdas actuariais en plans de pensións de prestacións definidas	(20)	(22)
Cambios do valor razoable dos instrumentos de patrimonio valorados a valor razoable	3.843	1.848
<i>Elementos que poden reclasificarse en resultados</i>	(821)	(1.446)
Derivados de cobertura	(1.969)	(3.040)
Cambios do valor razoable dos instrumentos de deuda		
Valorados a valor razoable con cambios noutro resultado global	1.138	1.594
TOTAL PATRIMONIO NETO	111.877	87.991
TOTAL PASIVO E PATRIMONIO NETO	2.026.268	1.957.616

Contas de perdas e ganancias correspondentes ós exercicios anuais rematados o 31 de decembro de 2023 e 2022 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2023	2022
Ingresos por intereses	56.045	29.892
Gastos por intereses	(5.969)	(6.911)
MARXE DE XUROS	50.176	22.981
Ingresos por dividendos	1.708	1.308
Ingresos por comisións	5.412	5.033
Gastos por comisións	(106)	(61)
Ganancias ou perdas o dar de baixa en contas de activos ou pasivos financeiros non valorados a valor razoable con cambios en resultados, netas	(15)	(60)
Ganancias ou perdas por activos e pasivos financeiros mantidos para negociar, netas	(25)	31
Ganancias ou perdas por activos financeiros non destinados á negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados, netas	(126)	(167)
Ganancias ou perdas por activos e pasivos financeiros a valor razoable con cambios en resultados, netas	-	-
Ganancias ou perdas resultantes da contabilidade de coberturas, netas	-	(13)
Diferenzas de cambio (neto)	66	90
Outros ingresos de explotación	1.079	968
Outros gastos de explotación	(3.969)	(3.788)
<i>dos que: dotacións obrigatorias ó Fondo da Obra Social</i>	<i>2.348</i>	<i>951</i>
MARXE BRUTO	54.200	26.322
Gastos de administración	(13.574)	(12.223)
Gastos de persoal	(7.937)	(7.366)
Outros gastos xerais de administración	(5.637)	(4.857)
Amortización	(1.177)	(1.094)
Dotacións a provisións (neto)	(274)	(300)
Deterioro do valor ou reversión do deterioro do valor de activos financeiros non valorados a valor razoable con cambios en resultados	(13.313)	(1.837)
Activos financeiros a custo amortizado	(13.311)	(2.017)
Activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global	(2)	180
RESULTADO DA ACTIVIDADE DE EXPLOTACIÓN	25.791	10.868
Deterioro do valor ou reversión do deterioro do valor de activos non financeiros	(1)	(9)
Ganancias ou perdas ao dar de baixa en contas activos non financeiros e participacións netas	-	1
Ganancias ou perdas procedentes de activos non correntes e grupos alleables de elementos clasificados como mantidos para a venda non admisibles coma actividades interrompidas	(70)	(101)
GANANCIAS OU PERDAS ANTES DE IMPOSTOS PRODECENTES DAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	25.720	10.759
Gastos ou ingresos por impostos sobre as ganancias de actividades continuadas	(4.192)	(1.819)
GANANCIAS OU PERDAS ANTES DE IMPOSTOS PRODECENTES DAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	21.599	8.940
Ganancias ou perdas despois de impostos procedentes de actividades interrompidas	-	-
RESULTADO DO EXERCICIO	21.599	8.940

Proposta de distribución de resultados do exercicio anual terminado o 31 de decembro de 2023 (Euros)

	2023
RESULTADOS	
Beneficio neto	21.599.327,07
Provisión legal Fondo de Educación e Promoción (FEP)	2.348.415,19
Xuros a pagar aos socios por achegas de capital	-463.590,36
Total a distribuir	23.484.151,90
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obrigatoria	18.787.321,52
Fondo de Educación e Promoción (FEP)	2.348.415,19
Libre Disposición	2.348.415,19
	23.484.151,90
PROPOSTA 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 Afredo 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