



**CAIXA RURAL
GALEGA**



Ruralvía

**Informe
del año 2024**

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

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 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 2024 el Servicio registró cuatrocientas setenta quejas y reclamaciones, de las cuales todas fueron atendidas directamente por el Servicio. Del total de reclamaciones recibidas, doscientas setenta y dos fueron favorables al cliente, ciento sesenta y siete desfavorables, treinta y nueve inadmitidas y dos eliminadas.

Carta del presidente

Presentamos el informe de gestión de Caixa Rural Galega correspondiente a 2024, un año marcado por el esfuerzo, la resiliencia y los excelentes resultados que reflejan la fortaleza de nuestra entidad y su compromiso con el desarrollo económico y social de Galicia.

Este año ha estado marcado por un escenario económico global complejo, caracterizado por la desaceleración del crecimiento en algunas economías avanzadas, la persistencia de tensiones geopolíticas y la consolidación de la transición hacia modelos económicos más sostenibles. A nivel nacional y regional, Galicia ha enfrentado estos desafíos con bastante solidez, aprovechando sus fortalezas en sectores clave como la Automoción y el textil, que siguen al frente, mientras que la industria manufacturera crece de forma récord (un 4,2%).

Por otra parte, el mercado laboral sumó 17.400 empleos en el año, hasta alcanzar 1,15 millones de ocupados, un 1,53 % más que el año anterior y seis décimas menos que en el conjunto de España, mientras que la tasa de paro se redujo al 8,6 %, dos puntos menos que en el resto del país, que cerró el año con el 10,6 %.

Por lo tanto, el año 2024 ha confirmado la capacidad de Galicia para adaptarse a los cambios y aprovechar sus fortalezas en un entorno global desafiante. Con una estrategia clara y un compromiso colectivo, estamos convencidos de que la economía gallega seguirá avanzando hacia un futuro más próspero y sostenible.

Y en este contexto económico global complejo, en Caixa Rural Galega hemos logrado consolidar un crecimiento sólido en todas nuestras áreas de actividad. Destacamos, en primer lugar, el incremento de más del 15% en depósitos, (más de 280 millones de euros) lo que evidencia

la confianza que nuestros socios y clientes depositan en nosotros. Esta cifra no solo refuerza nuestra posición en el mercado, sino que también nos permite seguir impulsando proyectos que benefician a nuestra comunidad.

En el ámbito de la inversión crediticia, hemos registrado un crecimiento del 6,5%, consolidando nuestra capacidad para apoyar a familias, empresas y emprendedores en sus proyectos e iniciativas. Este crecimiento responsable y bien gestionado ha ido acompañado de una mejora significativa en la calidad de nuestra cartera, reduciendo el porcentaje de mora en más de medio punto, hasta situarlo en un 2,35%. Este dato refleja nuestro compromiso con una gestión prudente y eficiente, siempre orientada a minimizar riesgos y maximizar oportunidades.

Uno de los hitos más destacados de este ejercicio ha sido el aumento de nuestro patrimonio en un 30%, un logro que refuerza nuestra solvencia y capacidad para afrontar nuevos retos. Este crecimiento ha sido posible gracias a un resultado del ejercicio de 31,8 millones de euros, cifra que no solo refleja la buena salud financiera de nuestra entidad, sino también el esfuerzo y dedicación de todo nuestro equipo.

Estos resultados no serían posibles sin el apoyo y la confianza de nuestros socios y clientes y el trabajo incansable de nuestros empleados y órganos de gobierno. A todos ellos, quiero expresar mi más sincero agradecimiento.

En Caixa Rural Galega seguimos comprometidos con nuestros valores fundacionales: la cercanía, el compromiso social y el apoyo al desarrollo del medio rural gallego. Mirando al futuro, seguiremos trabajando con la misma ilusión y determinación para seguir siendo un referente en el sector financiero y un motor de progreso para nuestra tierra.

El Presidente

Ratios

Crecimiento de balance 15,45% Hemos alcanzado un crecimiento de 313 millones de euros respecto al ejercicio anterior.	Ratio de morosidad 2,35% La ratio de morosidad se ha mantenido en niveles bajos en comparación con el resto del sector, y ha disminuido respecto al ejercicio anterior.	Ratio de solvencia 21,16% El elevado resultado del ejercicio ha repercutido en una mejora importante en la ratio de solvencia.
Crecimiento de los depósitos de la clientela 15,25% A cierre del ejercicio 2023 hemos crecido en nuestros depósitos de la clientela en más de 280 millones de euros.	Crecimiento de la inversión crediticia 6,84% A pesar de las condiciones macroeconómicas dadas, con la inflación todavía elevada y con una enorme competencia en los precios del activo por parte de las entidades financieras, hemos aumentado en 59 millones de euros esta partida del balance.	LCR 1394,23% 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 2025, el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, 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 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes.

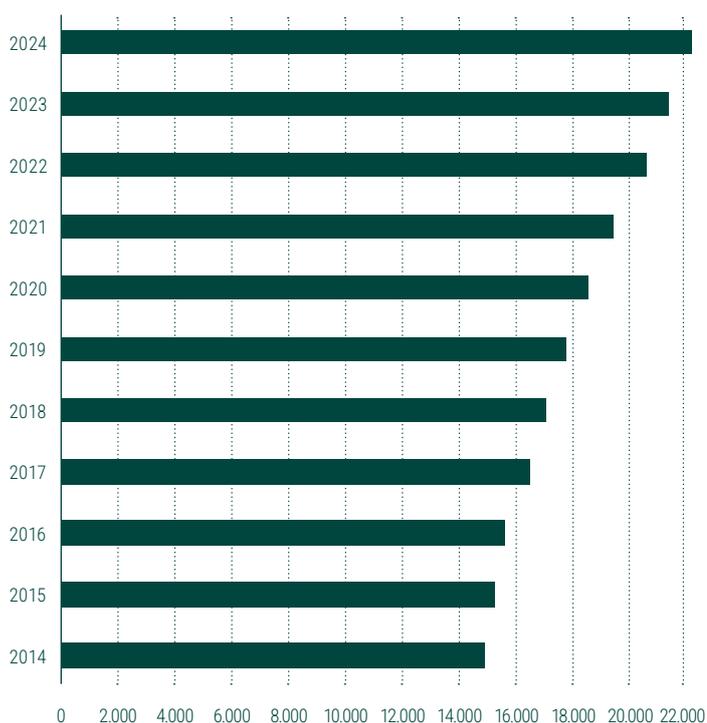
La reproducción de este informe de auditoría debe ser leída, para su adecuada comprensión e interpretación, junto con las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024, sobre las que opina, cuyo texto íntegro se encuentra disponible en el apartado de Información Institucional de www.ruralvia.com/galega.

Fondo de Educación y Promoción

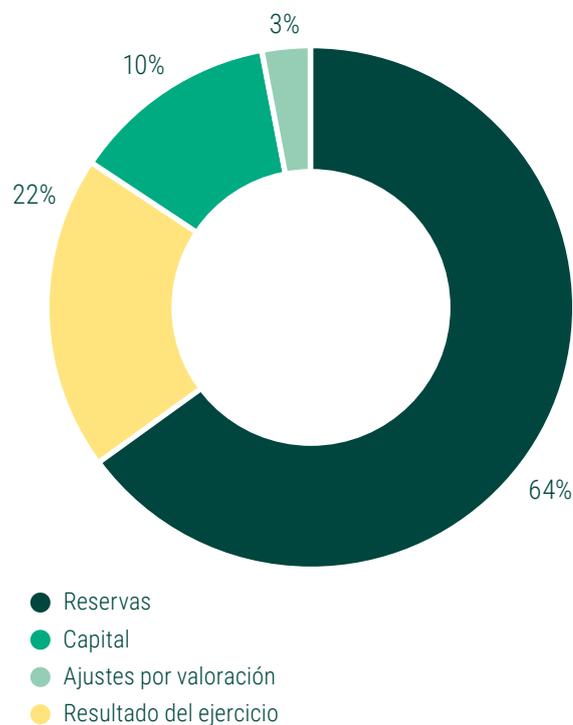
Durante el año 2024 el Consejo Rector de la Entidad, por delegación de la Asamblea General, acordó el patrocinio con cargo al Fondo de Educación y Promoción de 147 actividades por un importe global de 749.716,18 euros.

Número de actividades	Importe concedido	Concepto
2	124.921,79	Fomento del cooperativismo
97	493.817,10	Actividades socioculturales y socioeconómicas
36	72.610,80	Fomento de la práctica deportiva
12	58.366,49	Actividades formativas
	749.716,18	Total

Evolución del número de socios

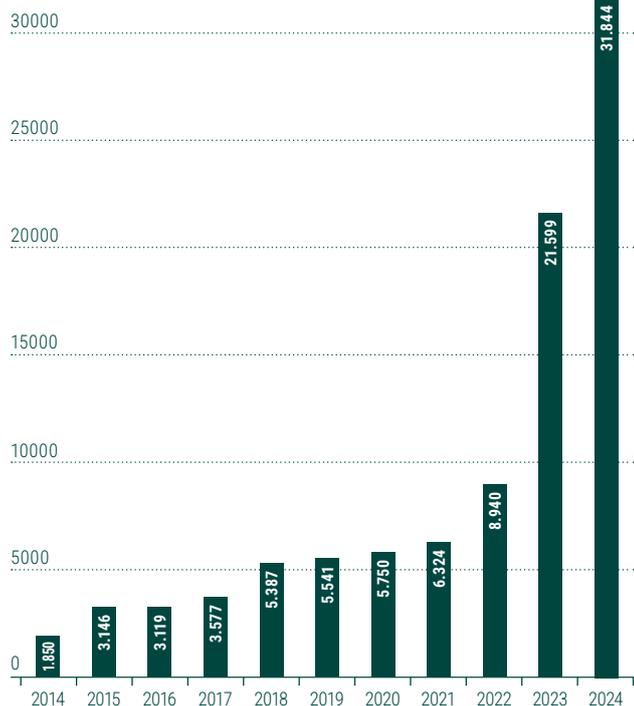


Distribución del Patrimonio Neto

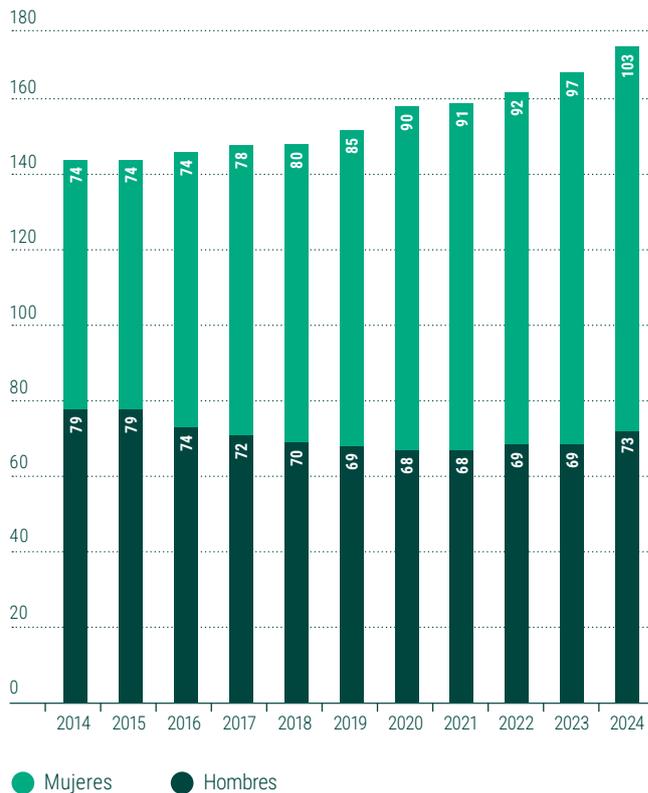


Evolución de los resultados

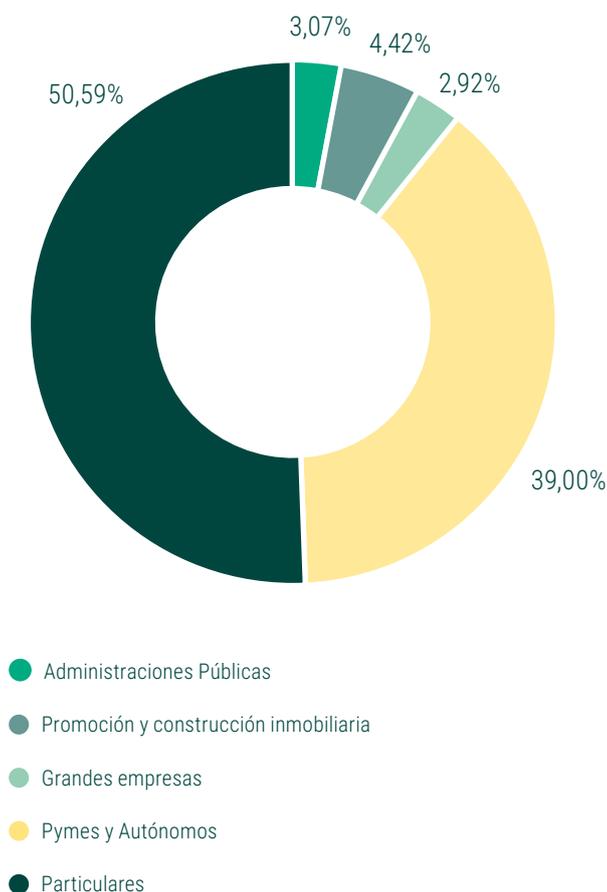
Resultado del ejercicio (miles de euros)



Evolución del número de empleados

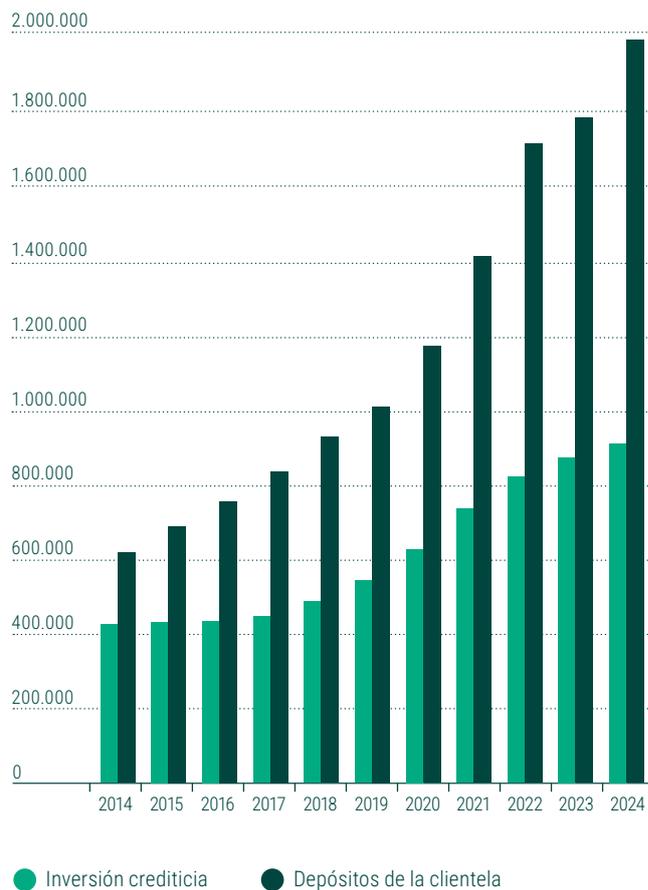


Clasificación del riesgo crediticio por sector



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 2024 y 2023 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2024	31.12.2023
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	304.597	295.132
Activos financieros mantenidos para negociar	-	-
Derivados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela	-	-
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	128.942	129.076
Instrumentos de patrimonio	35.047	30.309
Valores representativos de deuda	92.895	98.767
Activos financieros a coste amortizado	1.829.655	1.524.627
Valores representativos de deuda	901.047	652.370
Préstamos y anticipos en entidades de crédito	23.404	21.101
Préstamos y anticipos a la clientela	905.144	851.156
Derivados - contabilidad de coberturas	37.915	42.926
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	24.879	24.775
Inmovilizado material		
De uso propio	16.750	16.496
Inversiones inmobiliarias	8.129	8.283
Activos intangibles		
Otros activos intangibles	6	8
Activos por impuestos	9.196	7.264
Corrientes	92	1
Diferidos	9.104	7.263
Otros activos		
Resto de activos	2.425	1.173
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.732	1.287
TOTAL ACTIVO	2.339.356	2.026.268
Pro-Memoria	178.759	128.706
Compromiso de préstamo concedido	123.409	83.340
Garantías financieras concedidas	20.771	19.863
Otros compromisos concedidos	34.579	25.503

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31.12.2024	31.12.2023
PASIVO		
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	2.144.701	1.871.701
Depósitos de entidades de crédito	3.327	1.655
Depósitos de la clientela	2.120.525	1.839.966
Otros pasivos financieros	20.849	30.080
Derivados - contabilidad de coberturas	32.283	29.441
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Provisiones	2.038	593
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Compromisos y garantías concedidos	1.007	436
Restantes provisiones	1.031	158
Pasivos por impuestos	5.924	5.240
Corrientes	1.301	1.068
Diferidos	4.623	4.172
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	9.326	7.416
<i>De los cuales: Fondo de la Obra Social</i>	<i>7.104</i>	<i>4.250</i>
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	2.194.272	1.914.391
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	140.324	108.885
Capital desembolsado	15.155	15.096
	91.050	69.915
Reservas de revalorización	1.580	1.578
Otras reservas	695	697
Resultado del ejercicio	31.844	21.599
Otro resultado global acumulado		
<i>Elementos que no se reclasifican en resultados</i>	5.260	3.823
Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	(15)	(20)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable	5.275	3.843
<i>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</i>	(500)	(821)
Derivados de cobertura	(1.545)	(1.969)
Cambios de valor razonable de los instrumentos de deuda		
Valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.045	1.138
TOTAL PATRIMONIO NETO	145.084	111.877
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2.339.356	2.026.268

Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	2024	2023
Ingresos por intereses	75.007	56.045
Gastos por intereses	(17.861)	(5.969)
MARGEN DE INTERESES	57.146	50.176
Ingresos por dividendos	2.340	1.708
Ingresos por comisiones	5.909	5.412
Gastos por comisiones	(196)	(106)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	7	(15)
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	9	(25)
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	105	(126)
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	529	-
Diferencias de cambio (neto)	78	66
Otros ingresos de explotación	1.255	1.079
Otros gastos de explotación	(3.967)	(3.969)
<i>de los cuales: dotaciones obligatorias a Fondos de la Obra Social</i>	<i>3.475</i>	<i>2.348</i>
MÁRGEN BRUTO	63.485	54.200
Gastos de administración	(15.678)	(13.574)
Gastos de personal	(9.129)	(7.937)
Otros gastos generales de administración	(6.529)	(5.637)
Amortización	(1.253)	(1.177)
Provisiones o reversión de provisiones	(1.837)	(274)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(6.581)	(13.313)
Activos financieros a coste amortizado	(6.577)	(13.311)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(4)	(2)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	38.156	25.791
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	-	(1)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones netas	-	-
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(39)	(70)
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	38.117	25.720
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de actividades continuadas	(6.273)	(4.192)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	31.844	21.599
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	31.844	21.599

Propuesta de distribución de resultados del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 (Euros)

	2024
RESULTADOS	
Beneficio neto	31.843.733,12
Provisión legal Fondo de Educación y Promoción (FEP)	3.475.519,88
Intereses a pagar a los socios por aportaciones de capital	-564.054,20
Total a distribuir	34.755.198,80
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obligatoria	27.804.159,04
Fondo de Educación y Promoción (FEP)	3.475.519,88
Libre Disposición	3.475.519,88
	34.755.198,80
PROPUESTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	3.475.519,88

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, 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
VIVEIRO (próxima apertura)	Travesía da Mariña, 19-21

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	Praza Maior, 3
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