



Informe anual 2015

50

ANOS

comprometándonos
con Galicia

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 Consellería 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 Calificada.

Integrada no Fondo de Garantía de Depósitos.

Membro da Unión Nacional de Cooperativas de Crédito, da Asociación Española de Cajas Rurales e das Entidades do seu grupo, Banco Cooperativo Español, Rural Servicios Informáticos e Rural Grupo Asegurador.

Órganos de goberno

· Consello Reitor

Presidente en funcións

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEJO

Vogais

- 1º. D. ALBERTO CEPEDA SÁEZ
- 2º. D. VENANCIO M. ROCHA LÓPEZ
- 3º. D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ
- 4º. D. JOSÉ LUIS BENEDITO CASTELLOTE
- 5º. Vacante
- 6º. D. ÁNGEL RAMIL CASTELO
- 7º. D. ANTONIO MOSQUEIRA RAÑÓN
- 8º. D. GUSTAVO ALBERTO DÍAZ CUESTA
- 9º. D. JOSÉ AQUILINO RODRÍGUEZ LÓPEZ

· Comisión Permanente

Presidente en funcións

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Vicepresidente

D. MANUEL VARELA LÓPEZ

Secretario

D. ANTONIO RIVEIRA REQUEJO

Vogais

- D. VENANCIO MANUEL ROCHA LÓPEZ
D. JOSÉ LUIS LÓPEZ VÁZQUEZ

· Director Xeral

D. JESÚS ANTONIO MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN

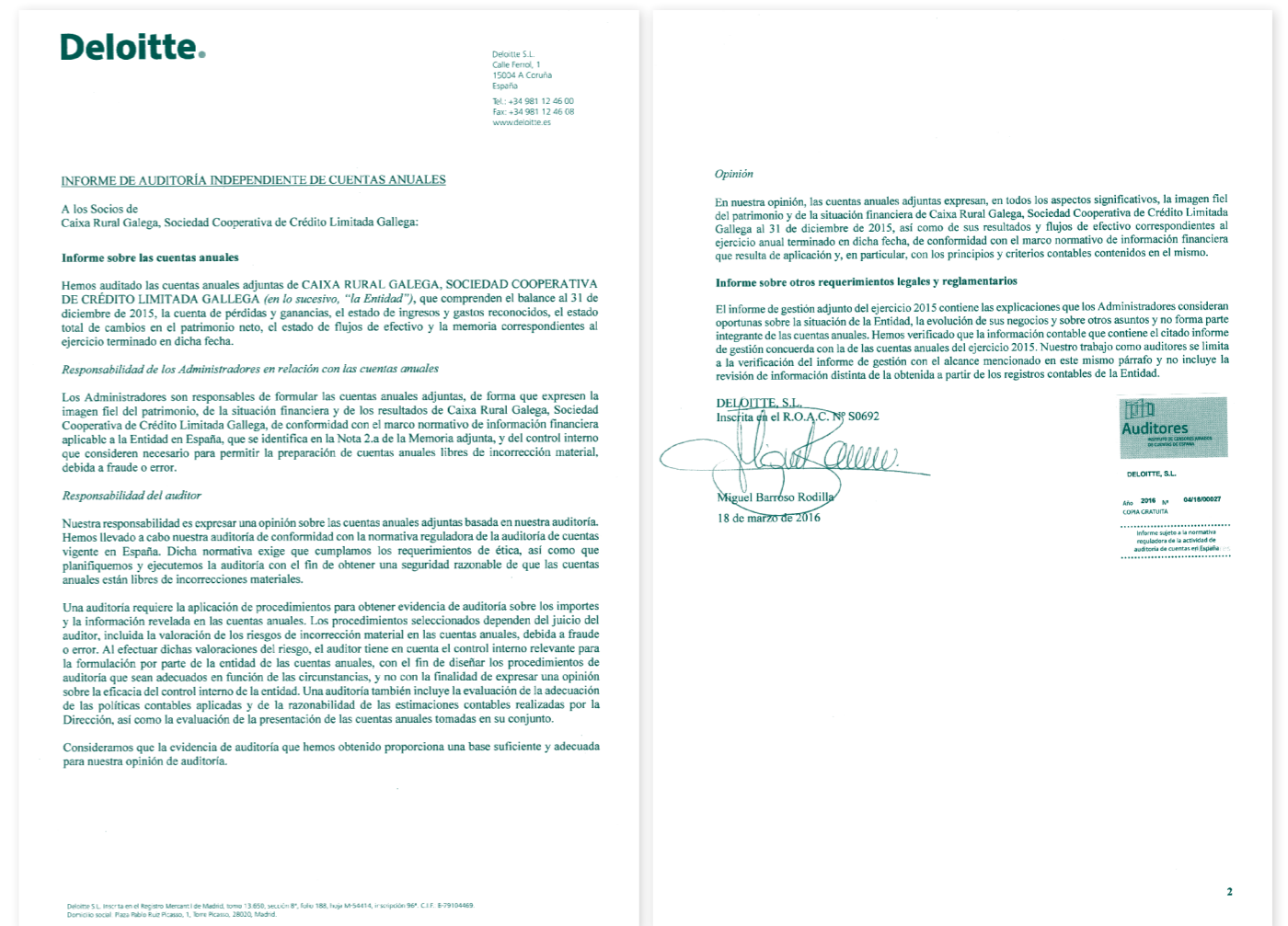
Servizo de Atención ao Cliente

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, de 11 de marzo, do Ministerio de Economía, sobre os Departamentos e Servizos de Atención ao Cliente e o Defensor do Cliente, 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 2015 o Servizo de Atención ao Cliente rexistrou corenta e oito reclamacións, das cales corenta e seis foron atendidas directamente polo Servizo e dúas polo Defensor do Cliente en determinadas Sociedades Cooperativas de Crédito, ao cal está adherido a Entidade.

Das reclamacións atendidas polo Servizo, dez delas non foron admitidas a trámite e, das trinta e seis admitidas, vinte foron desestimadas e dezaseis estimadas. Polo que respecta ás dúas reclamacións remitidas ao Defensor do Cliente, dúas foron admitidas a trámite resultando estimada só unha delas.

Informe de auditoría externa



Deloitte.

Deloitte S.L.
Calle Ferrol, 1
15004 A Crouña
España
Tel: +34 981 12 46 00
Fax: +34 981 12 46 08
www.deloitte.es

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

A los Socios de
Caixa Rural Galega, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada Gallega:

Informe sobre las cuentas anuales

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de CAIXA RURAL GALEGA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO LIMITADA GALLEGA (en lo sucesivo, "la Entidad"), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2015, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado total de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

Responsabilidad de los Administradores en relación con las cuentas anuales

Los Administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de Caixa Rural Galega, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada Gallega, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad en España, que se identifica en la Nota 2.a de la Memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales adjuntas basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Dicha normativa exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en las cuentas anuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de la entidad de las cuentas anuales, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección, así como la evaluación de la presentación de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

DELOITTE, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. Nº S0692

Miguel Barró Rodilla
18 de marzo de 2016

Audidores
Instituto de Contadores y Auditores de España (ICAE)

DELOITTE, S.L.
Año 2016 Nº 0418/00027
COPSA CARACTÉRICA

2

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 2015 sobre as que opina, cuxo texto íntegro atópase dispoñible no apartado de información institucional de www.ruralvia.com/galega.

Ratios

Crecedemento de balance	Ratio de morosidade	Ratio de Solvencia Fully Loaded
4,60%	9,41%	11,11%
Alcanzamos un crecedemento de 35 millóns de euros respecto ao exercicio anterior	Melloramos a cobertura da nosa inversión crediticia, incrementando o importe das dotacións xenéricas	Cumprimos os niveles requeridos ao final do período transitorio
Crecedemento dos depósitos da clientela	Crecedemento do investimento crediticio	Ratio de tesourería líquida
5,95%	(0,51%)	48,94%
Ao peche do exercicio 2015 superabamos os 680 millóns de euros	A pesar do decrecedemento que se observa no mercado, fomos capaces de manter o saldo do noso crédito concedido	Nosos depósitos cobren o investimento crediticio. O valor recomendado para esta ratio é o seu mantemento por encima do 10%

Informe para os socios

Estimados socios,

Caixa Rural Galega finalizou o exercicio 2015 cun resultado neto superior aos 3 millóns de euros mellorando substancialmente as súas ganancias con respecto aos exercicios precedentes.

A confianza dos nosos socios e clientes na Entidade fixo aumentar os depósitos de clientes ata os 721 millóns de euros o que supón un novo récord da Entidade. Con todo, a carencia de demanda solvente fixo que o investimento crediticio retrocedese minimamente.

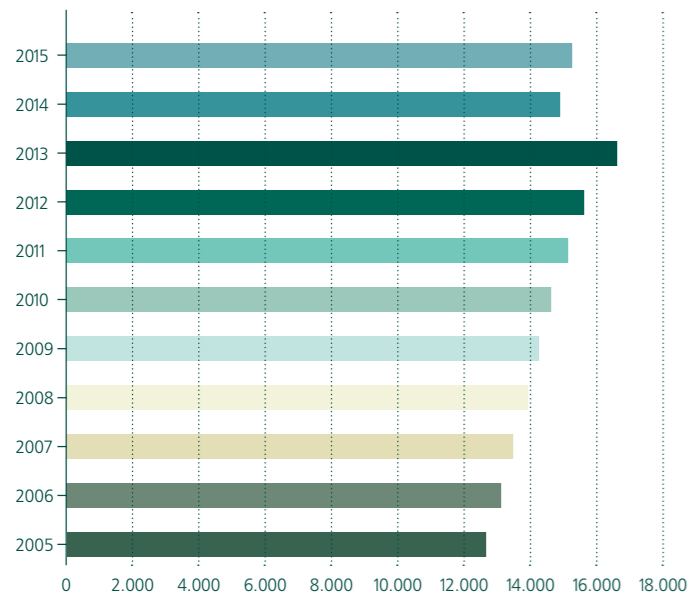
No ámbito da conta de resultados é de destacar o aumento en todas as marxes, derivado dun maior volume intermediado e da contención dos gastos xerais. Tamén resultan reseñables as menores necesidades de dotacións por operacións dúbidas e polos activos adxudicados.

A pesar da boa posición de saída, o panorama para os próximos anos expónse con moitos desafíos. Por unha banda será necesario facer fronte a unha etapa de tipos de interese en mínimos históricos, mesmo negativos, en boa parte dos investimentos que tradicionalmente realizaba a Entidade, o cal sen dúbida presionará as nosas marxes aínda máis á baixa se cabe. Pola outra, unha regulación e requirimentos cada vez máis esixentes dificultarán o noso negocio. E por último terán un maior protagonismo no futuro novos competidores centrados en achegar solucións de alto contido tecnolóxico baseadas en canles alternativas.

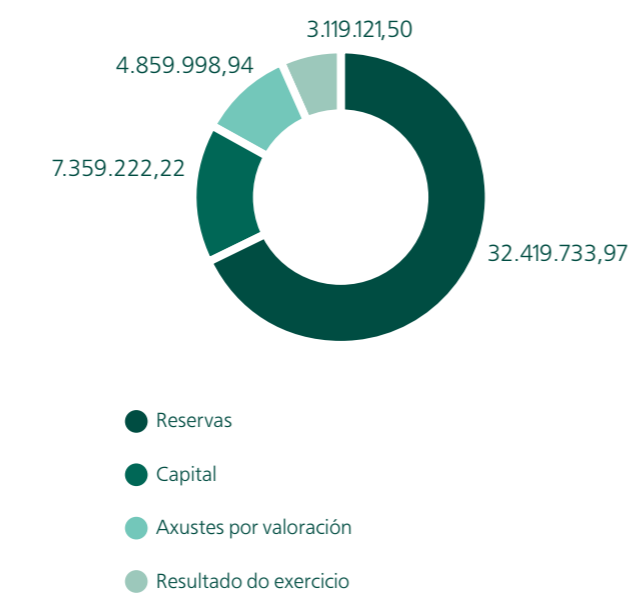
Todas estas cuestións supoñen desafíos para a nosa Caixa xusto o ano no que cumprimos 50 anos de andaina. Estamos convencidos de que entre todos poderemos adaptarnos ás transformacións comentadas, para deste xeito, seguir escribindo páxinas da nosa historia como cooperativa de crédito adicada a servir ás necesidades financeiras dos nosos socios e clientes.

Por último, resulta tamén necesario mencionar aquí os tristes falecementos durante o exercicio 2015 de Don José María Pardo Montero e Don Luciano Sánchez García que durante moitos anos exerceron os cargos de Presidente e Vicepresidente da Entidade respectivamente. Sirvan estas letras como mostras de agradecemento e recoñecemento ao seu labor.

Evolución do número de socios

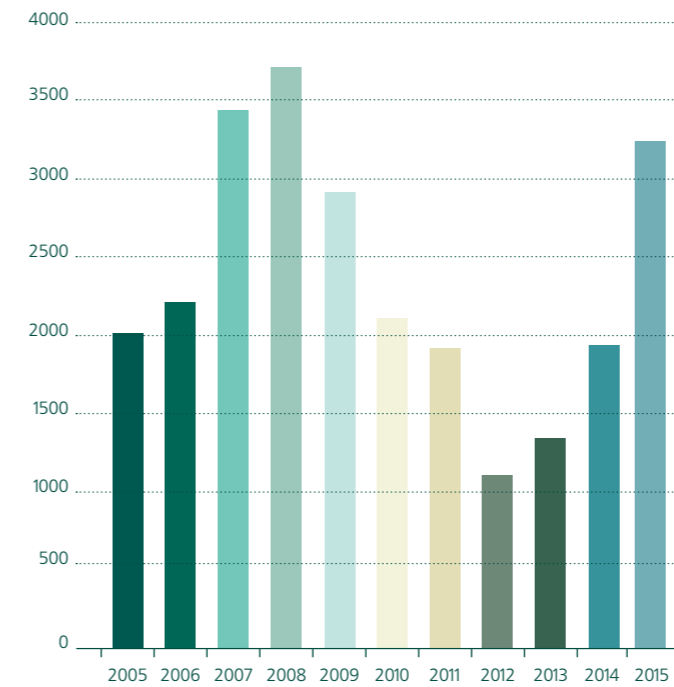


Distribución do Patrimonio Neto

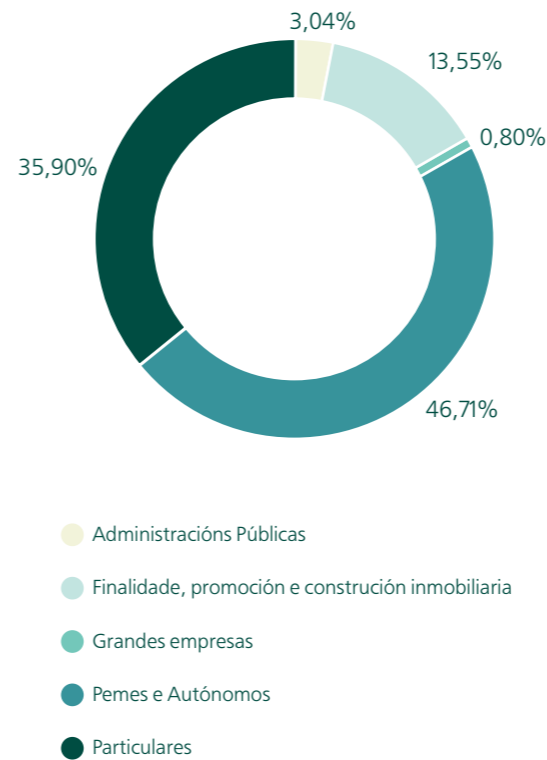


Evolución dos resultados

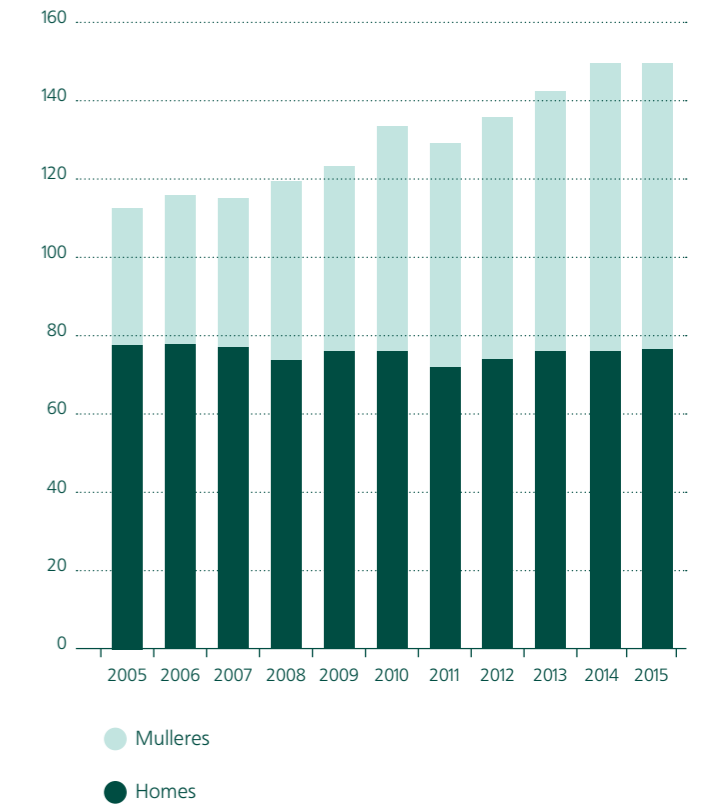
Resultado do exercicio (miles de euros)



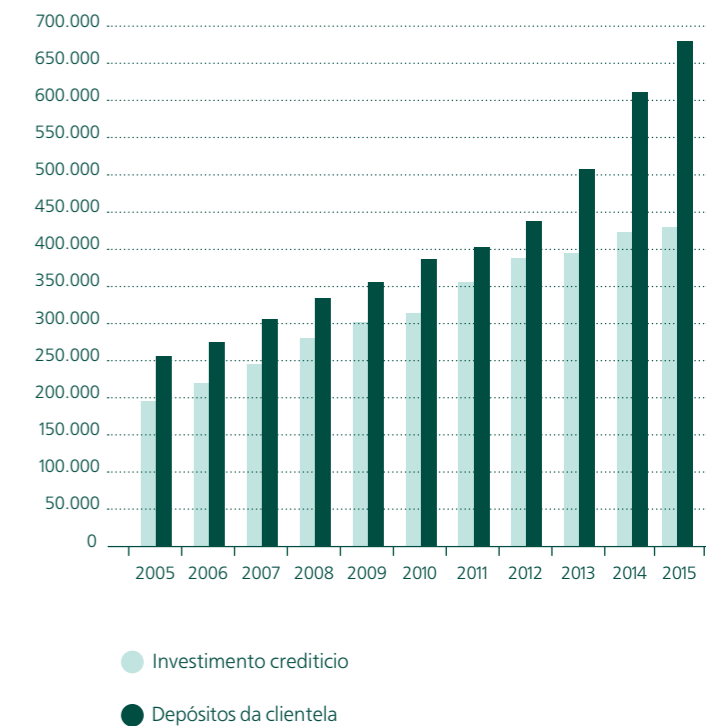
Clasificación do risco crediticio por finalidade



Evolución do número de empregados



Evolución dos depósitos e do investimento crediticio (Salos medios anuais en miles de euros)



Balances ao 31 de decembro de 2015 e 2014 (Miles de Euros)

ACTIVO	31.12.2015	31.12.2014
Caixa e depósitos en bancos centrais	4.192	4.233
Carteira de negociación Derivados de negociación	240	876
Outros activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias	-	-
Activos financeiros dispoñibles para venda Valores representativos de débeda Instrumentos de capital	168.191 158.675 9.516	149.688 143.205 6.483
Inversións crediticias Depósitos en entidades de crédito Crédito á clientela	571.467 163.808 407.659	583.646 172.889 410.757
Carteira de investimento a vencemento	28.999	-
Axustes a activos finan. por macro-coberturas	-	-
Derivados de cobertura	-	-
Activos non correntes en venda Activo material	3.902	3.654
Participacións	-	-
Contratos de seguros vinculados a pensións	-	-
Activo material Inmovilizado material De uso propio Cedido en arrendamento operativo Investimentos inmobiliarios	15.065 11.234 27 3.804	14.433 11.065 75 3.293
Activo intanxible	-	-
Activos fiscais Correntes Diferidos	3.053 65 2.988	3.437 471 2.966
Resto de activos	2.071	2.139
TOTAL ACTIVO	797.180	762.106
PRO-MEMORIA		
Riscos continxentes Garantías financeiras Outros riscos continxentes	51.382 21.549 29.833	37.812 21.741 16.071
Compromisos continxentes Dispoñibles de terceiros Outros compromisos	44.597 42.482 2.115	43.781 42.921 860
	95.979	81.593

PASIVO E PATRIMONIO NETO	31.12.2015	31.12.2014
PASIVO		
Carteira de negociación Derivados de negociación	-	1
Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias	-	-
Pasivos financeiros a coste amortizado Depósitos de entidades de crédito Depósitos da clientela Outros pasivos financeiros	741.705 15.544 720.713 5.448	705.850 20.458 680.207 5.185
Axustes a pasivos financeiros por macro-coberturas	-	-
Derivados de cobertura	-	4
Pasivos asociados con act. no correntes en venda	-	-
Provisións Fondos para pensións e obrigacións similares Provisións para riscos e compromisos continxentes Outras provisións	285 1 284 -	183 1 182 -
Pasivos fiscais Correntes Diferidos	3.086 128 2.958	3.612 329 3.283
Resto de pasivos Fondo de educación e promoción Resto	3.960 514 3.446	6.107 336 5.771
Capital reembolsable á vista	386	389
TOTAL PASIVO	749.422	716.146
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios Fondo de dotación Reservas Resultado do exercicio	42.898 7.359 32.420 3.119	40.038 7.328 30.860 1.850
Axustes por valoración Activos financeiros dispoñibles para a venda	4.860 4.860	5.922 5.922
TOTAL PATRIMONIO NETO	47.758	45.960
TOTAL PASIVO E PATRIMONIO NETO	797.180	762.106

Contas de perdas e ganancias correspondentes aos exercicios anuais rematados o 31 de decembro de 2015 y 2014 (Miles de Euros)

CONCEPTOS	Ingresos (Gastos)	
	31.12.2015	31.12.2014
Operacións continuadas:		
Intereses e rendementos asimilados	19.348	21.190
Intereses e cargas asimiladas	(4.148)	(6.396)
Remuneracións do capital reembolsable á vista	(14)	(15)
Marxe de interese	15.186	14.779
Rendemento de instrumentos de capital	422	188
Comisións percibidas	2.160	2.064
Comisións pagadas	(35)	(63)
Resultados de operacións financeiras (neto)	197	477
Diferenzas de cambio (neto)	42	55
Outros produtos de explotación	1.343	1.390
Outras cargas de explotación	(1.335)	(1.586)
Marxe bruto	17.980	17.304
Gastos de administración		
Gastos de persoal	(6.110)	(5.827)
Outros gastos xerais de administración	(3.300)	(3.354)
Amortización		
Activo material	(479)	(514)
Dotacións a provisións (neto)	(105)	43
Perdas por deterioro de activos financeiros (neto)		
Activos financeiros dispoñibles para a venda	(140)	(188)
Investimentos crediticios	(3.866)	(4.841)
Resto de activos	(9)	4
Resultado da actividade de explotación	3.971	2.627
Ganancias (perdas) na baixa de activos non clasificados como non correntes en venda		
Ganancia (perda) por venda de activo material	10	(3)
Ganancias (perdas) de activos non correntes en venda non clasificados como operacións interrompidas	(40)	(395)
Resultado antes de impostos	3.941	2.229
Imposto sobre beneficios	(504)	(206)
Dotación obrigatoria a obras e fondos sociais	(318)	(173)
Resultado do exercicio procedente de operacións continuadas	3.119	1.850
Operacións interrompidas:		
Resultado do exercicio procedente de operacións interrompidas, neto de impostos	-	-
Resultado do exercicio	3.119	1.850

Proposta de distribución de resultados do exercicio anual terminado ao 31 de decembro de 2015 (Euros)

	2015
RESULTADOS	
Beneficio neto	3.119.121,50
Provisión legal Fondo de Educación e Promoción (FEP)	318.067,00
Intereses a pagar aos socios por aportacións de capital	(256.518,51)
Total a distribuir	3.180.669,99
DISTRIBUCIÓN	
A Fondo de Reserva Obrigatoria	2.544.535,99
Fondo de Educación e Promoción (FEP)	318.067,00
Libre Disposición	318.067,00
	3.180.669,99
PROPOSTA ASAMBLEA SOBRE LIBRE DISPOSICIÓN	
A Fondo de Reserva Voluntaria	318.067,00



.....
Oficinas de Caixa Rural Galega

LUGO

LUGO, Servicios 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	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. General Franco, 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 de la Iglesia, 3
A PASTORIZA	Avda. de Muimenta, 8
PÓBOA DE BROLLÓN	Avda. de José Antonio, 66
PÓBOA 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	Ctra. General, 56
TABOADA	Avda. de Lugo, 86
VILALBA	Travesía de los 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

CAMBADOS	Avda. Vilariño, 1
LALÍN	Rúa Puente, 1
VIGO	Rúa Policarpo Sanz, 10
VILAGARCÍA DE AROUSA	Praza de Santa Eulalia, 16

DOMICILIO SOCIAL:

Rúa Montero Ríos 24-26

27002 – Lugo

www.caixaruralgalega.es

caixa.ruralgalega@cajarural.com