



CAIXA RURAL
DE L'ALCÚDIA

.....

Informe Anual **2025**

MASGALAVES 6
ALBERIC 9

40

Informe de Gestión

1. Entorno económico y social

El ejercicio 2025 ha venido marcado, desde su inicio, por el impacto social y económico derivado de la **DANA del 29 de octubre de 2024**, que provocó el mayor desastre climático registrado en la provincia de Valencia y una inclemencia de magnitud inédita en el ámbito de actuación de la Entidad.

Durante el ejercicio, la economía internacional ha continuado desarrollándose en un contexto de elevada incertidumbre, motivada por la persistencia del conflicto bélico entre Ucrania y Rusia, sin perspectivas claras de resolución, la inestabilidad en Oriente Próximo y el aumento de las tensiones comerciales internacionales, derivadas de la ruptura de acuerdos multilaterales y la implantación de políticas arancelarias unilaterales que han incrementado la inseguridad jurídica y financiera a nivel global.

Este contexto ha condicionado la actividad económica general y ha exigido una gestión prudente y responsable por parte de las entidades financieras.

2. Actuación de la Entidad ante la DANA

Desde el primer momento, la prioridad de Caixa Rural ha sido **garantizar la continuidad del servicio financiero** a socios y clientes, evitando cualquier interrupción en la operativa habitual, objetivo que se alcanzó de forma satisfactoria.

De manera inmediata, se pusieron en marcha diversas **medidas financieras extraordinarias** destinadas a atender las necesidades de las personas, familias, agricultores y empresas afectadas:

- **La Tarjeta L'Alcúdia Qualitat** amplió su franquicia de 6 a 12 meses al **0 % de interés**, permitiendo a los afectados cubrir, desde el primer momento, gastos básicos derivados de los daños sufridos.
- Se habilitaron **líneas de crédito al consumo** con condiciones especiales destinadas a la adquisición de vehículos, a la cobertura de gastos domésticos derivados de los efectos de la DANA. Esta medida supuso una inversión de 2.722 miles de euros
- Para el **sector agrícola**, especialmente afectado por el temporal, se activó una línea especial de crédito orientada a garantizar la continuidad de la actividad agraria y la recuperación de la producción local. La inversión crediticia realizada ascendió a 1.804 miles de euros, contribuyendo al mantenimiento del tejido agrícola y a la mejora de los niveles de producción observados en el ejercicio siguiente.

Asimismo, la Entidad prestó apoyo al sector industrial, facilitando el acceso tanto a líneas de financiación propias como a líneas específicas promovidas por el Ministerio y la Generalitat, canalizadas a través del ICO.

Estas actuaciones responden al compromiso de la Entidad con sus socios y clientes y a su condición de banca cooperativa de proximidad.

3. Evolución del negocio y resultados

A pesar del complejo entorno económico y del esfuerzo realizado en la recuperación tras la DANA, los resultados del ejercicio pueden considerarse **acordes con la coyuntura existente**.

La Entidad ha alcanzado una **cifra de negocio de 10.010 miles de euros**, reflejo de la estabilidad de la economía en su ámbito de actuación y del nivel de confianza depositado por socios y clientes.

El ejercicio se cierra con un **beneficio de 2.638 miles de euros**, ligeramente superior al obtenido en el ejercicio anterior, una vez realizadas las dotaciones necesarias derivadas del incremento de la morosidad. El Consejo Rector propone destinar dicho resultado íntegramente a la **Reservas**.

4. Inversión, morosidad y balance

A 31 de diciembre de 2025, la inversión crediticia a clientes asciende a **152.600 miles de euros**, lo que supone una reducción de 5.396 miles de euros respecto al ejercicio anterior.

El incremento de las dificultades financieras derivadas del contexto económico y de los efectos de la DANA ha provocado un repunte de la morosidad, situándose el **ratio de morosidad en el 7,74 %**.

El pasivo ha mantenido una evolución positiva, pasando de **320.351 miles de euros en el ejercicio anterior a 397.057 miles de euros**, lo que representa un incremento del 23,94 %, explicado por el normal funcionamiento de la economía y por las subvenciones recibidas, principalmente del Ayuntamiento, destinadas a la restauración de estructuras dañadas por la DANA.

5. Recursos propios y solvencia

La Entidad continúa reforzando su posición patrimonial. A cierre del ejercicio, los **recursos propios ascienden a 40.396 miles de euros**, con un ratio de solvencia del **23,11%**, resultado de la confianza de socios y clientes y del esfuerzo continuado de la plantilla.

Este fortalecimiento patrimonial permite afrontar situaciones adversas y continuar impulsando tanto el crecimiento económico como la mejora social del entorno.

6. Expansión y proyectos futuros

Durante el ejercicio se ha seguido avanzando en el proyecto de crecimiento en **Tous y Benimodo**, dentro del plan de ampliación y diversificación del ámbito de actuación de la Entidad.

Asimismo, la consolidación del acuerdo con la **Sección de Crédito de la Cooperativa de Enguera** constituye una base para el crecimiento futuro de la inversión en agricultura, comercio e industria, en un entorno social complementario.

7. Obra Social y compromiso cooperativo

La Entidad mantiene su compromiso social a través del **Fondo de Obra Social**, dotado anualmente con el **20 % del beneficio del ejercicio**.

Durante 2025, dicho fondo ha permitido apoyar a colectivos especialmente afectados por la DANA, mediante la financiación de Cáritas y del Banco de Alimentos, así como a asociaciones como Lucha contra el Cáncer, Alzheimer, Fibromialgia y numerosas asociaciones sociales, culturales y deportivas del entorno.

Estas actuaciones reflejan el compromiso de Caixa Rural con el modelo de **banca cooperativa**, basada en las personas y orientada al desarrollo social y económico de su ámbito de actuación.

El Consejo y la Dirección, con el apoyo de socios y trabajadores, a quienes quiero hacer público nuestro agradecimiento, les damos las gracias por su confianza, porque **"LA CAIXA SOMOS TODOS"**.



El Presidente del Consejo Rector

Informe de Auditoría Externa

Nuestro auditor externo, Auren Auditores SP, SL emitió con fecha 12 de Mayo de 2026 el Informe de Auditoría de las Cuentas Anuales, que comprenden el Balance, 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 el 31-12-2025.

En opinión del auditor las Cuentas Anuales expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Caja a 31 de diciembre de 2025, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Servicio de Atención al Cliente

La entidad dispone de un Servicio de Atención al Cliente que se rige por lo establecido en la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, por la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras y que recoge su Reglamento de Funcionamiento aprobado por el Consejo Rector.

Durante el ejercicio 2025 se presentaron ante en el Servicio de Atención al Cliente de la Entidad 11 reclamaciones y dos quejas. Fueron admitidas a trámite, todas menos una, por no estar suficientemente documentada. De las 10 reclamaciones admitidas, 5 fueron favorables al cliente y 5 fueron desfavorables a las pretensiones del reclamante. El plazo medio de resolución, considerado en número de días naturales, de las reclamaciones contestadas en 2025 ha sido de 22 días. La Entidad, siempre intenta basar sus decisiones respetando al máximo la normativa de transparencia y buenas prácticas bancarias, lo cual se traduce en causar el mínimo perjuicio posible a los intereses del reclamante.

Datos de Identificación

Oficina Central Avda. Virgen del Oreto, 2 - 46250 L'ALCÚDIA (Valencia)
Teléfono 962 540 166

Urbana n.º1 Avda. Antonio Almela, 6 - 46250 L'ALCÚDIA (Valencia)
Teléfono 962 541 956

Urbana n.º2 C/. Juan Bta. Osca, 14 - 46250 L'ALCÚDIA (Valencia)
Teléfono 962 997 767

Oficina Tous Avda. Constitución, 1 - 46269 TOUS (Valencia)
Teléfono 962 449 074

Oficina Benimodo Avda. Germanies, 15 - 46291 BENIMODO (Valencia)
Teléfono 960 901 514

C.I.F.: F-46043790

Asociado a

-Banco Cooperativo Español
-Asociación Española de Cajas Rurales
-U.N.A.C.C.

Inscrita en

-Banco de España
-Registro de Coop. de la Comunidad Valenciana, CV-75
-Conselleria d'Economia i Hisenda de Generalitat Valenciana
-Registro Mercantil de Valencia Libro nº 381, del Tomo 3065, Folio 79, Hoja V-5467.

Perteneciente a

-Fondo de Garantía de Depósitos

Consejo Rector y Dirección

Presidente D.Cirilo Armandis Núñez

Vicepresidente D. Carles Borràs Pla

Secretario D. Fernando Armandis Llácer

Vocales
Dª Carmen Abel Vayá
D. Rafael Vallés Chornet
D. Mariano Hervás Añó
Dª Oreto Bou Clemente
Dª Ana Cucó Oliver
D. Andrés Núñez Marín
D. Julio Salvador Sanchis Vallés

Director General D. José Luis Boix Martínez

Interventora General Dª Rosa Mª Chenoll Rocher

Responsable Dpto. Riesgos D. Javier García Agustí

Balance Público al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 (miles de euros)

ACTIVO	2025	2024	PASIVO	2025	2024
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (010)	82.316	66.791	Pasivos financieros mantenidos para negociar (010)	0	55
Activos financieros mantenidos para negociar (050)	2	55	Derivados (020)	0	55
Derivados (060)	2	55	Pasivos financieros a coste amortizado (110)	399.626	322.563
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (096)	506	500	Depósitos (120)	397.265	320.399
Instrumentos de patrimonio (097)	505	500	Entidades de crédito (122)	208	48
Préstamos y anticipos (099)	0	0	Clientela(123)	397.057	320.351
Clientela (133)	0	0	Otros pasivos financieros(140)	2.361	2.164
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (141)	43.544	21.304	Derivados - contabilidad de coberturas (150)	3.655	3.370
Instrumentos de patrimonio (142)	11.119	12.666	Provisiones(170)	303	319
Valores representativos de deuda (143)	32.425	8.638	Compromisos y garantías concedidos (220)	141	104
Activos financieros a coste amortizado (181)	312.514	269.422	Restantes provisiones (230)	162	215
Valores representativos de deuda (182)	139.560	95.026	Pasivos por impuestos (240)	1.099	1.040
Préstamos y anticipos (183)	172.954	174.396	Pasivos por impuestos corrientes (250)	249	247
Entidades de crédito (232)	20.354	16.399	Pasivos por impuestos diferidos (260)	850	793
Clientela (233)	152.600	157.996	Capital social reembolsable a la vista (270)	0	0
Derivados - contabilidad de coberturas (240)	146	0	Otros pasivos (280)	1.248	1.423
Activos tangibles (270)	3.965	4.456	De los cuales: fondo de obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito) (281)	661	654
Inmovilizado material (280)	371	428	TOTAL PASIVO (300)	406.133	328.769
De uso propio (281)	371	428			
Inversiones inmobiliarias (290)	3.594	4.028	PATRIMONIO NETO	2025	2024
Activos intangibles (300)	43	41	Fondos propios (320)	39.240	36.560
Otros activos intangibles (320)	43	41	Capital (010)	483	483
Activos por impuestos (330)	2.271	2.026	Ganancias acumuladas (190)	36.129	33.521
Activos por impuestos corrientes (340)	1	1	Otras reservas (210)	-11	-53
Activos por impuestos diferidos (350)	2.270	2.025	Resultado del ejercicio (250)	2.638	2.608
Otros activos (360)	99	102	Otro resultado global acumulado (090)	728	193
Resto de los otros activos (363)	99	102	TOTAL PATRIMONIO NETO (300)	39.968	36.753
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (370)	696	825			
TOTAL ACTIVO (380)	446.101	365.522	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	446.101	365.522

Cuenta de Resultados Pública (miles de euros)

CONCEPTO	2025	2024
Ingresos por intereses (010)	11.798	11.519
(Gastos por intereses) (090)	3.677	3.024
A) MARGEN DE INTERESES (151)	8.120	8.495
Ingresos por dividendos (160)	544	447
Ingresos por comisiones (200)	1.224	1.295
(Gastos por comisiones) (210)	299	218
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (220)	366	513
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (287)	19	28
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas (290)	25	0
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas (300)	-184	-38
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas (310)	2	4
Otros ingresos de explotación (340)	183	164
(Otros gastos de explotación) (350)	718	654
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito) (353)	659	652
B) MARGEN BRUTO (693)	9.282	10.036
(Gastos de administración) (360)	3.755	3.070
(Gastos de personal) (370)	1.559	1.327
(Otros gastos de administración) (380)	2.197	1.743
(Amortización) (390)	128	125
(Provisiones o (-) reversión de provisiones) (430)	23	288
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación) (461)	2.372	3.315
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global) (462)	224	248
(Activos financieros a coste amortizado) (463)	2.148	3.067
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (330)	244	-57
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas (600)	62	-38
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (610)	3.309	3.144
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas) (620)	671	536
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (630)	2.638	2.608
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas (640)	0	0
E) RESULTADO DEL EJERCICIO (670)	2.638	2.608

Propuesta de distribución de resultados 2025 (miles de euros)

CONCEPTO	IMPORTE
BENEFICIO CONTABLE ANTES DE IMPUESTOS	3.309
IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	671
SALDO A DISTRIBUIR	2.638
RESERVA OBLIGATORIA (60% Mínimo Estautario)	1.979
RESERVA VOLUNTARIA	659
TOTAL	2.638

Fondo de Formación y Promoción Cooperativa

Liquidación del presupuesto 2025 (euros)

FINALIDADES	PRESUPUESTO	GASTOS	DESVIACIÓN
1.-FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	34.463,36	12.996,62	21.466,74
Cursos Profesionalización Personal	34.463,36	12.996,62	21.466,74
2.- PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	120.000,00	139.860,35	-19.860,35
Viajes Socios a Ferias y Otros	120.000,00	139.860,35	-19.860,35
3.- DIFUSION DEL COOPERATIVISMO	100.000,00	100.000,00	0,00
Fomento Cooperativo	100.000,00	100.000,00	0,00
4.- PROMOCIÓN DEL ENTORNO	400.000,00	400.000,00	0,00
4.3 Social	400.000,00	400.000,00	0,00
Fundación Caixa L' Alcudia	400.000,00	400.000,00	0,00
TOTAL	654.463,36	652.856,97	1.606,39

Fondo de Formación y Promoción Cooperativa

Recursos disponibles 2026

RECURSOS DISPONIBLES 2026	
Dotación Obligatoria al Fondo de Obra Social	659.489,97
Dotación adicional de distribución de resultados	0,00
Excedente de años anteriores	1606,39
Intereses Cobrados	0,00
TOTAL RECURSOS DISPONIBLES	661.096,36

Propuesta Plan Inversiones y Gastos para 2026 (euros)

FINALIDADES	INVERSIONES INMOVILIZADO	GASTOS	TOTAL
1.-FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	0,00	21.096,36	21.096,36
Cursos Profesionalización Personal		21.096,36	21.096,36
2.- PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	0,00	140.000,00	140.000,00
Viajes Socios a Ferias y Otros		140.000,00	140.000,00
3.- DIFUSION DEL COOPERATIVISMO	0,00	110.000,00	110.000,00
Fomento Cooperativo		110.000,00	110.000,00
4.- PROMOCIÓN DEL ENTORNO	0,00	390.000,00	390.000,00
4.3 Social	0,00	390.000,00	390.000,00
Fundación Caixa L' Alcudia		390.000,00	390.000,00
TOTAL	0,00	661.096,36	661.096,36

Ratios

Crecimiento inversión crediticia (neto de correcciones de valor por deterioro de activos)
-2,04%
La inversión crediticia Bruta ha sufrido un decrecimiento de 3.407 Miles de euros en el ejercicio 2025.

Ratio de Morosidad
7,74%
Cociente entre los créditos con incumplimiento sobre el total crédito a la clientela.

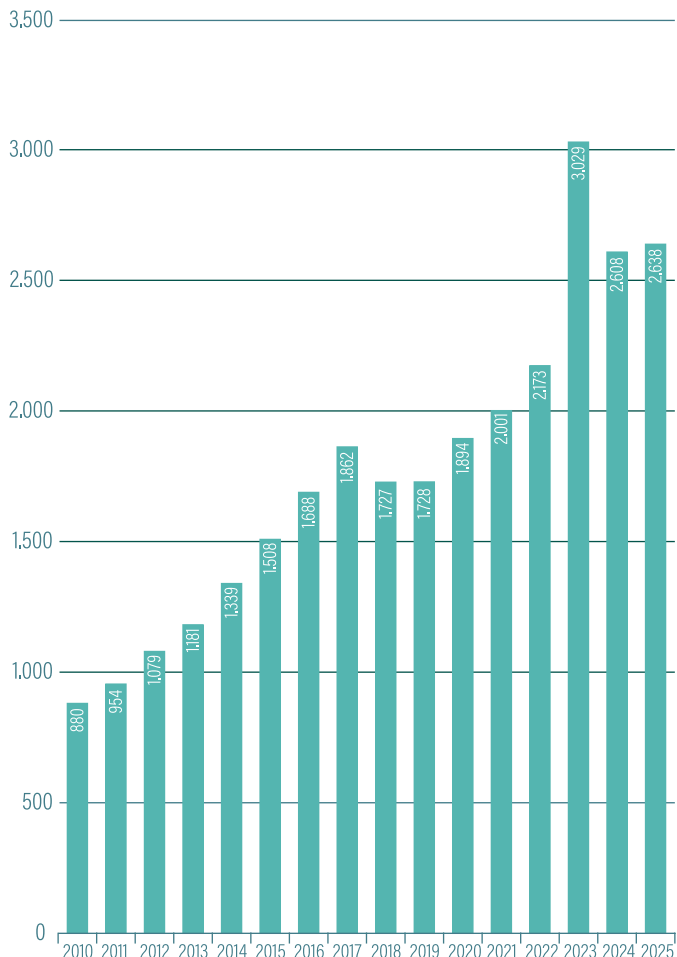
Ratio LCR
752%
Ratio de liquidez a corto plazo: Indica la cobertura frente a las salidas de efectivo a 30 días, siendo el mínimo regulatorio del 100%.

Crecimiento depósitos de la clientela
23,94%
Los depósitos de la clientela han sufrido un crecimiento de 76.706 Miles de euros en el ejercicio 2025.

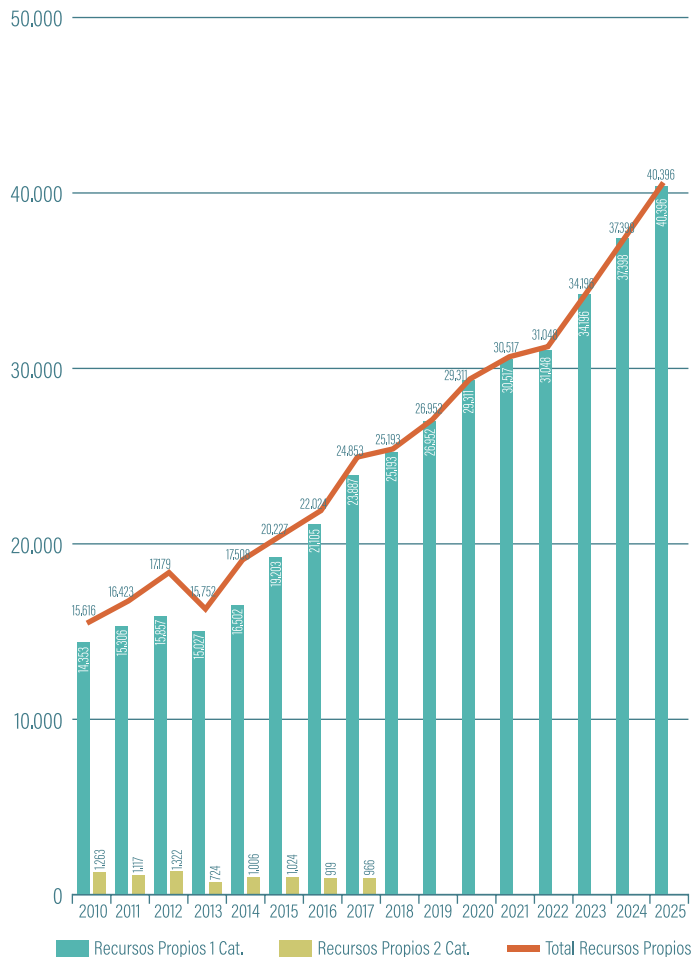
Ratio de Solvencia
23,11%
Hemos cumplido con holgura los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias totales del regulador a 31-12-2025 $(9,50\%+2,5\%+0,64+0,25\%)=12,89$

Ratio de eficiencia
41,84%
Costes de Explotación / Margen Bruto.

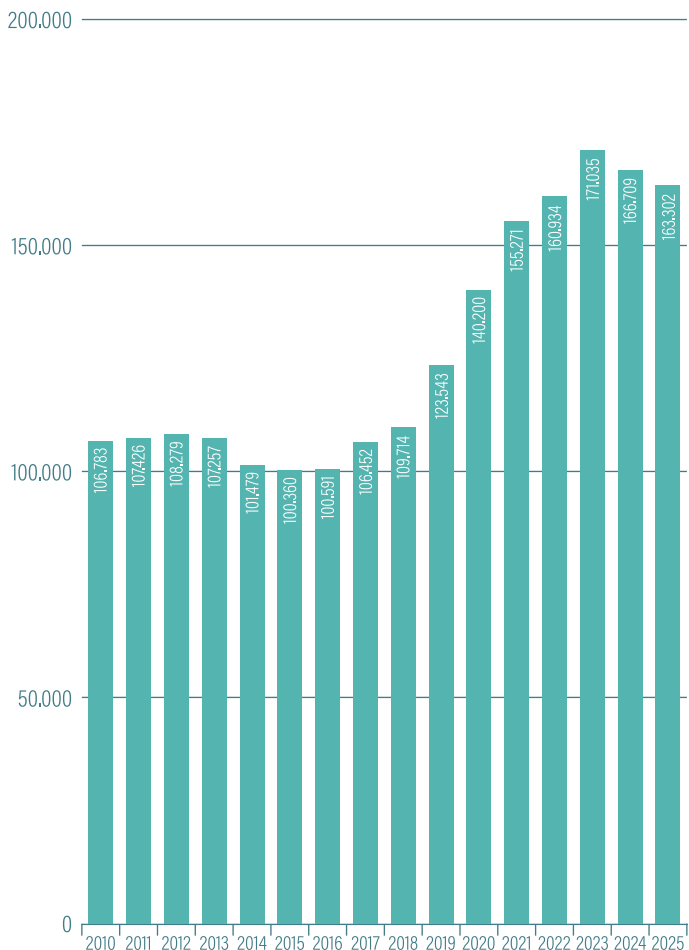
Evolución Resultados (miles de euros)



Evolución de los Recursos Propios (miles de euros)



Evolución Crédito a la Clientela Bruto (miles de euros)



Evolución Depósitos de Clientela (miles de euros)

