



CAIXA RURAL
DE L'ALCÚDIA

Informe anual **2022**

Informe de Gestión

Estimado socio/a y amigo/a.

Es el momento de presentar como cada año y es preceptivo, las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2022. Ejercicio marcado en su inicio de esperanza por el inicio de la deseada normalidad, después de la mayor pandemia sufrida en el último siglo. Normalidad que se ha visto truncada por la guerra de Ucrania, que ha puesto al descubierto las vergüenzas y miserias de aquellos que, desobedeciendo los acuerdos internacionales, firmados después de la 2ª guerra mundial, entre las naciones de no agresión respecto a las personas, las naciones y sus territorios, lo que nos ha permitido vivir el mayor período de paz y prosperidad de la historia. ¿Rusia? ¡No! ni Rusia ni los rusos ¡Putin! Que de forma unilateral y sin declaración de guerra, invadía Ucrania el día 24 de febrero de 2022, declarándose salvador de Ucrania y los ucranianos del nacismo, siempre los dictadores se han erigido en salvadores, sin que nadie les pidiese que los salvase.

Esta situación ha provocado la subida y descontrol de los cereales a nivel mundial, pues Ucrania es uno de los mayores productores de maíz, cebada, girasol, etc. mientras que Rusia y sus oligarcas, controlan una parte importante del gas y del petróleo de mundo y es el mayor suministrador de Europa, provocando el encarecimiento, cuando no la escasez en su mercado tradicional.

Coctel terrorífico, falta de alimentos con la consiguiente subida de precios, falta de suministro de productos energéticos, con la consiguiente subida en todos los procesos industriales y de uso doméstico.

Coctel que ha provocado la subida del precio de la energía, la imposibilidad de llegar a las mismas de los más necesitados, con una subida de los alimentos provocada por el continuo incremento de los costes, lo que nos ha llevado en este ejercicio a inflaciones cercanas a los dos dígitos, en toda la Zona Euro.

Coctel al que hay que añadir la muerte indiscriminada de miles de personas, entre ellos niños, inocentes todos de la barbarie de Putin.

Por si no fuera suficiente, en nuestro ámbito de actuación, con un sector agrícola potente, hemos sufrido plagas en kakis y cítricos, mosca blanca y "cotonet", para las que no tenemos aún soluciones claras, acompañadas de fenómenos climáticos que han mermado las producciones. Por lo que se puso en marcha desde la Caixa un Plan de Créditos Blandos que permitiesen a los agricultores superar esta falta de ingresos, cubrir gastos de producción y abordar la siguiente campaña con ilusión y tranquilidad. Manteniendo activa la producción, favoreciendo la actividad agrícola, la generación de empleo y la economía de nuestro ámbito de actuación.

Con todas estas adversidades, la economía mundial descontrolada por la guerra de Ucrania y su repercusión, falta de materias como el acero, encarecimiento de la energía, falta de repuestos en las cadenas de automóviles, el encarecimiento del dinero y la incertidumbre, nuestra Caixa Rural, Cooperativa de Crédito dentro del gran grupo que formamos con el Grupo Caja Rural y la Asociación, con políticas de personas para personas, con su apoyo, la confianza de las empresas y todo el entramado económico de nuestro ámbito de actuación, para quienes dedican cada día trabajo y esfuerzo todos y cada uno de nuestros trabajadores.

Confianza y esfuerzo que se ve reflejada en un continuo incremento de la Cifra de Negocio de nuestra empresa cooperativa que este año ha sido de 6.575 Mil.€, superior a la del anterior ejercicio que fue de 5.885 Mil.€, Cifra de Negocio que continua la senda de crecimiento sostenido que ha tenido nuestra Entidad en los últimos años, muestra de la estabilidad de nuestra economía.

Economía sustentada en un sector industrial fuerte y solvente, muy dinámico y puntero a nivel nacional junto con el agroalimentario que la hace más resiliente, notándose menos momentos económicos complicados en alguna de ellas, como lo ocurrido en el sector agrícola, consiguiendo que personas, servicios y la actividad económica funcione, manteniendo la economía social activa y una actividad financiera importante tanto en activo como en pasivo.

Esto es fruto del compromiso que asume nuestra Caixa Rural con los suyos, socios, clientes y empresas que lo sustentan.

Compromiso en el que nos reafirmamos en un momento que la inflación está provocando una continua subida de intereses, lo que puede provocar debilidad en las economías familiares y en las empresas.

Compromiso que mantenemos y trabajaremos para ofrecer los productos y servicios financieros necesarios que faciliten a personas, familias y empresas a superar mejor esta crisis.

Compromiso con el hecho diferencial que nos diferencia del resto del sector financiero bancario que es la atención personalizada en el trabajo diario a nuestros clientes, ayudando hacer entre todos de nuestro

ámbito de actuación un lugar donde se viva mejor.

Compromiso mutuo entre socios y la Caixa Rural que consolida el proyecto, creciente confianza que nos ha permitido conseguir este ejercicio unos beneficios de 2.173 Mil.€, superiores al ejercicio anterior que fueron de 2.001 Mil.€.

Compromiso que crece año tras año en las poblaciones de Tous y Benimodo con nuestra Entidad, que esperamos sientan como propia.

Como lo esperamos y trabajamos de las Secciones de Crédito de la Cooperativa de Enguera y de Pego, lo que nos permite diversificar y seguir creciendo, ampliando nuestro ámbito de actuación, dando mayor solidez a nuestra inversión tanto en Pasivo como en Activo.

Beneficios que siguen creciendo a pesar de la incertidumbre de la economía europea y mundial, el incremento continuo de los intereses, la inflación que no termina de controlarse, a pesar de las continuas subidas de interés del Banco Central Europeo.

El Consejo Rector, atendiendo a los criterios de prudencia que nos caracteriza, proponemos pasarlos íntegros a la Reserva Obligatoria.

El Balance al 31 de diciembre, mantiene una inversión de 154.449 Mil.€, que son los créditos concedidos a clientes, con un incremento respecto del anterior del 3,72 % que fue de 148.907 Mil.€, y se mantiene bastante activa en el actual ejercicio 2023, esperando cierto enfriamiento en el segundo semestre, debido a la continua subida del Euribor.

Inversión que se controla y concede con criterios de prudencia reforzada, atendiendo a la incertidumbre e inseguridad de la actual coyuntura económica.

La morosidad sigue controlada, bajando sensiblemente, pasando del 3,79 % sobre activo dudosos a un 3,78 % en el actual ejercicio.

Las correcciones de valor por Deterioro de Activos, pasan de un 111,26 % a un 107,30 % siendo la media de las Cajas Rurales de 98,94 %.

El Pasivo, que lo conforman los depósitos de socios y clientes, ha continuado creciendo, constante que nos acompaña año tras año, muestra de la confianza con la Caixa, pasando de 251.423 Mil.€, en el ejercicio anterior a 264.149 Mil.€, del actual ejercicio, superior en un 5,06 %.

Confianza que es fruto del trabajo diario de nuestros empleados, desde una atención y compromiso personal en la Caixa Rural, sus principios y con los socios y clientes, empresa de personas para personas, la confianza en un proyecto propio, participes de sus decisiones, apoyadas en el compromiso de todos y en valores como el trabajo, esfuerzo y honradez.

Compromiso que, con mucho esfuerzo ha conseguido que nuestra Caixa Rural tenga unos Recursos Propios de 31.048 Mil.€, lo que nos da un Ratio de Solvencia de 18,16 % muy por encima de las exigencias del Banco de España que es de 11,625 %.

Política de capitalización y solvencia seguida por el Consejo Rector y la Dirección que nos permite incrementar los Recursos Propios en 531 Mil.€, fruto de los buenos resultados, lo que nos permite mantener el crecimiento económico y social en nuestro ámbito de actuación, en momentos difíciles como son los actuales.

Apoyo a la mejora social que realizaremos desde el Fondo de Obra Social, dotando con el 20% de los beneficios del ejercicio, sin los que no habría Obra Social.

Beneficios que nos permiten apoyar los sectores más comprometidos con nuestro proyecto, con quienes compartimos socios, valores e historia.

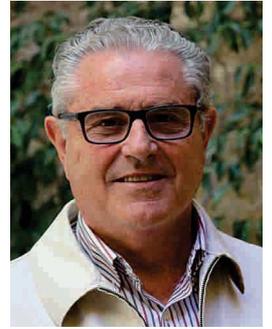
Desde el Fondo de Obra Social, seguiremos apoyando a los más necesitados por medio de Cáritas, Banc d'Aliments de L'Alcúdia, Cruz Roja, lucha contra el Cáncer, Fibromialgia, Alzheimer, etc. y todas las sociedades culturales, sociales y deportivas de nuestro entorno.

A estas alturas de mi informe, dado que estamos inmersos en el ejercicio 2023, quiero comunicaros que a pesar de la actual coyuntura económica que hemos comentado, esperamos unos resultados similares al ejercicio finalizado.

Trabajaremos para que, en estos momentos difíciles, la Caixa Rural esté a la altura de vuestras necesidades, compromiso que tomamos Consejo Rector y Dirección.

Permitidme que termine este informe agradeciendo a todos los socios su compromiso con la Caixa Rural, que la hace fuerte y respalda el trabajo diario de todos los trabajadores y la Dirección.

Gracias a la Dirección por su compromiso y dedicación y a los consejeros por el apoyo incondicional que me transmiten cada día. Muchas gracias a todos y todas.



Balance público al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (miles de euros)

ACTIVO	2022	2021
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (010)	10.532	27.498
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (096)	530	609
Instrumentos de patrimonio (097)	489	525
Préstamos y anticipos (099)	41	83
Cientela (133)	41	83
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (141)	36.799	82.778
Instrumentos de patrimonio (142)	9.992	9.643
Valores representativos de deuda (143)	26.807	73.135
Activos financieros a coste amortizado (181)	279.506	206.359
Valores representativos de deuda (182)	97.467	37.465
Préstamos y anticipos (183)	182.040	168.894
Entidades de crédito (232)	27.632	20.070
Cientela (233)	154.408	148.823
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración (239)	30.810	9.300
Derivados - contabilidad de coberturas (240)	63	0
Activos tangibles (270)	4.737	4.801
Inmovilizado material (280)	233	278
De uso propio (281)	233	278
Inversiones inmobiliarias (290)	4.504	4.523
Activos intangibles (300)	29	30
Otros activos intangibles (320)	29	30
Activos por impuestos (330)	1.680	1.333
Activos por impuestos corrientes (340)	1	1
Activos por impuestos diferidos (350)	1.679	1.332
Otros activos (360)	173	148
Resto de los otros activos (363)	173	148
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (370)	240	369
TOTAL ACTIVO (380)	334.290	323.924

PASIVO	2022	2021
Pasivos financieros a coste amortizado (110)	296.188	286.865
Depósitos (120)	294.090	285.059
Entidades de crédito (122)	29.940	33.636
Cientela (123)	264.149	251.423
Otros pasivos financieros (140)	2.099	1.806
Derivados - contabilidad de coberturas (150)	6.374	4.518
Provisiones (170)	140	162
Compromisos y garantías concedidos (220)	67	47
Restantes provisiones (230)	72	115
Pasivos por impuestos (240)	855	1.393
Pasivos por impuestos corrientes (250)	209	166
Pasivos por impuestos diferidos (260)	646	1.227
Capital social reembolsable a la vista (270)	0	0
Otros pasivos (280)	1.351	1.227
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito) (281)	543	532
TOTAL PASIVO (300)	304.907	294.166
PATRIMONIO NETO	2022	2021
Fondos propios (320)	30.912	28.728
Capital (010)	487	482
Capital desembolsado (020)	487	482
Ganancias acumuladas (190)	28.319	26.318
Otras reservas (210)	-67	-74
Resultado del ejercicio (250)	2.173	2.001
Otro resultado global acumulado (090)	-1.529	1.031
Elementos que no se reclasificarán en resultados (095)	287	615
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (320)	287	615
Elementos que pueden reclasificarse en resultados (128)	-1.816	416
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo [parte eficaz] (150)	-1.551	-1.092
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (155)	-265	1.508
TOTAL PATRIMONIO NETO (300)	29.383	29.758
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (310)	334.290	323.924

Resultados del ejercicio

Cuenta de resultados pública al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (miles de euros)

CONCEPTO	2022	2021
Ingresos por intereses (010)	5.299	4.448
(Gastos por intereses) (090)	159	93
A) MARGEN DE INTERESES (151)	5.139	4.355
Ingresos por dividendos (160)	326	333
Ingresos por comisiones (200)	1.028	856
(Gastos por comisiones) (210)	121	142
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (220)	18	263
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (287)	13	60
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de cobertura, netas (300)	-9	0
Otros ingresos de explotación (340)	162	150
(Otros gastos de explotación) (350)	873	726
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito) (353)	543	500
B) MARGEN BRUTO (693)	5.685	5.150
(Gastos de administración) (360)	2.746	2.563
(Gastos de personal) (370)	1.238	1.257
(Otros gastos de administración) (380)	1.508	1.306
(Amortización) (390)	96	101
(Provisiones o (-) reversión de provisiones) (430)	21	-3
(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)	351	38
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (330)	223	2
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)	-33	-15
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (610)	2.660	2.438
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas) (620)	487	438
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (630)	2.173	2.001
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas (640)	0	0
E) RESULTADO DEL EJERCICIO (670)	2.173	2.001

Propuesta de Distribución de Resultados (euros)

CONCEPTO	IMPORTE
BENEFICIO CONTABLE ANTES DE IMPUESTOS	2.660.429,91
IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	487.266,93
SALDO A DISTRIBUIR	2.173.162,98
RESERVA OBLIGATORIA (60% Mínimo Estatutario)	2.173.162,98
RESERVA DE CAPITALIZACIÓN	0,00
TOTAL	2.173.162,98

Fondo de Formación y Promoción Cooperativa

Liquidación del Presupuesto 2022 (euros)

FINALIDADES	PRESUPUESTO	GASTOS	DESVIACIÓN
1- FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	20.000,00	4.642,22	15.357,78
Cursos Profesionalización Personal	20.000,00	4.642,22	15.357,78
2- PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	60.000,00	75.242,95	-15.242,95
Viajes Socios a Ferias y Otros	60.000,00	75.242,95	-15.242,95
3- DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	100.000,00	100.000,00	0,00
Fomento Cooperativo	100.000,00	100.000,00	0,00
4- PROMOCIÓN DEL ENTORNO	351.774,72	351.774,72	0,00
4.3 Social	351.774,72	351.774,72	0,00
Fundación Caixa L'Alcúdia	351.774,72	351.774,72	0,00
TOTAL	531.774,72	531.659,89	114,83

Fondo de Formación y Promoción Cooperativa

Recursos disponibles 2023 (euros)

DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS	
Dotación Obligatoria al Fondo de Obra Social	543.290,75
Dotación adicional de distribución de resultados	0,00
Excedente de años anteriores	114,83
Intereses cobrados	0,00
TOTAL RECURSOS DISPONIBLES	543.405,58

Propuesta Plan Inversiones y Gastos para 2023 (euros)

FINALIDADES	INVERSIONES INMOVILIZADO	GASTOS	TOTAL
1. FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	0,00	18.405,58	18.405,58
Cursos Profesionalización Personal		18.405,58	18.405,58
2. PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	0,00	75.000,00	75.000,00
Viajes de Socios a Ferias y Otros		75.000,00	75.000,00
3. DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	0,00	100.000,00	100.000,00
Fomento Cooperativo		100.000,00	100.000,00
4. PROMOCIÓN DEL ENTORNO	0,00	350.000,00	350.000,00
4.3 Social	0,00	350.000,00	350.000,00
Fundación Caixa L'Alcúdia		350.000,00	350.000,00
TOTAL	0,00	543.405,58	543.405,58

Ratios

Crecimiento Inversión Crediticia (Neto de Correcciones de valor por Deterioro de Activos)
3,72%
El crecimiento del crédito a la clientela ha supuesto 14,97 Millones de euros respecto al ejercicio anterior.

Crecimiento depósitos de la clientela
5,06%
El crecimiento del crédito a la clientela ha supuesto 23,2 Millones de euros respecto al ejercicio anterior.

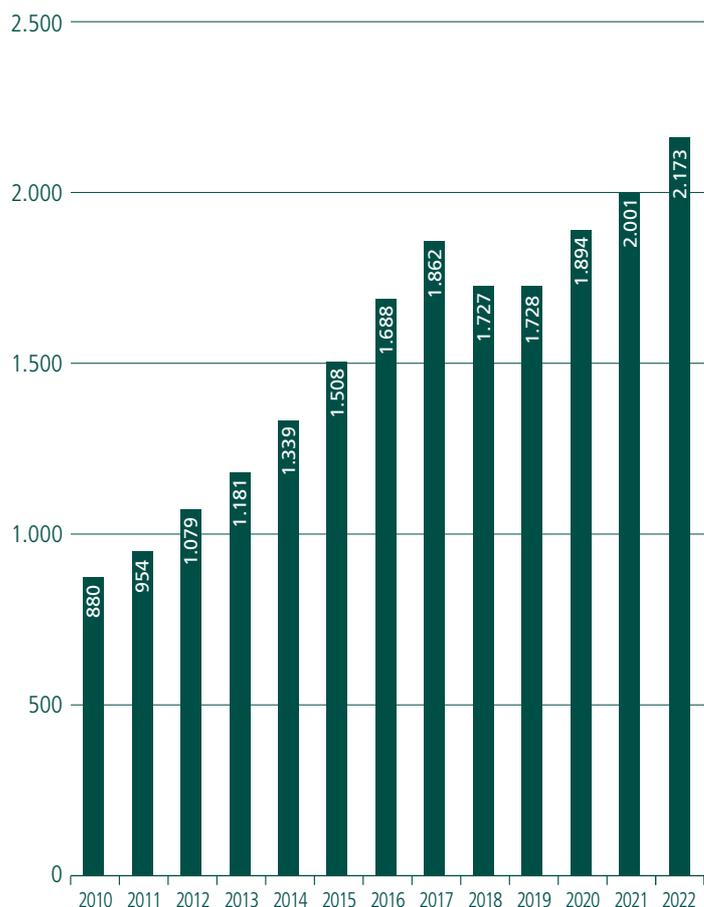
Ratio de Morosidad
3,78%
Cociente entre los créditos con incumplimiento sobre el total crédito a la clientela, mejorando el ratio respecto al ejercicio anterior.

Ratio de Solvencia
18,16%
Hemos cumplido con holgura los niveles requeridos por la legislación vigente y las exigencias totales del regulador (9,13%+2,5%=11,63%).

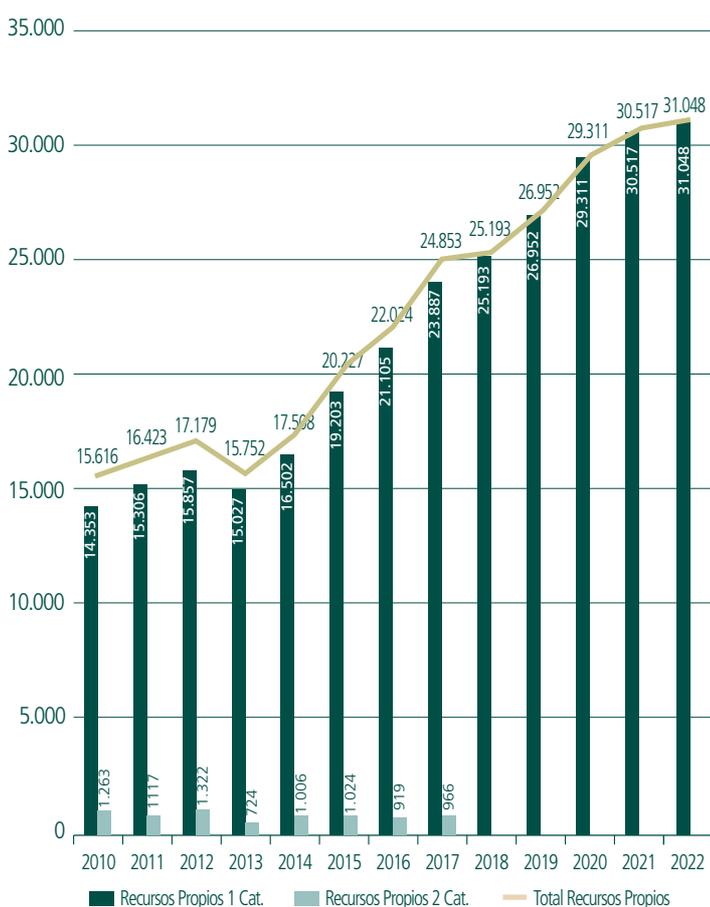
Ratio LCR
910,67%
Ratio de liquidez a corto plazo: Indica la cobertura frente a las salidas de efectivo a 30 días, siendo el mínimo regulatorio del 100%.

Ratio de eficiencia
49,99%
Costes de Explotación / Margen Bruto

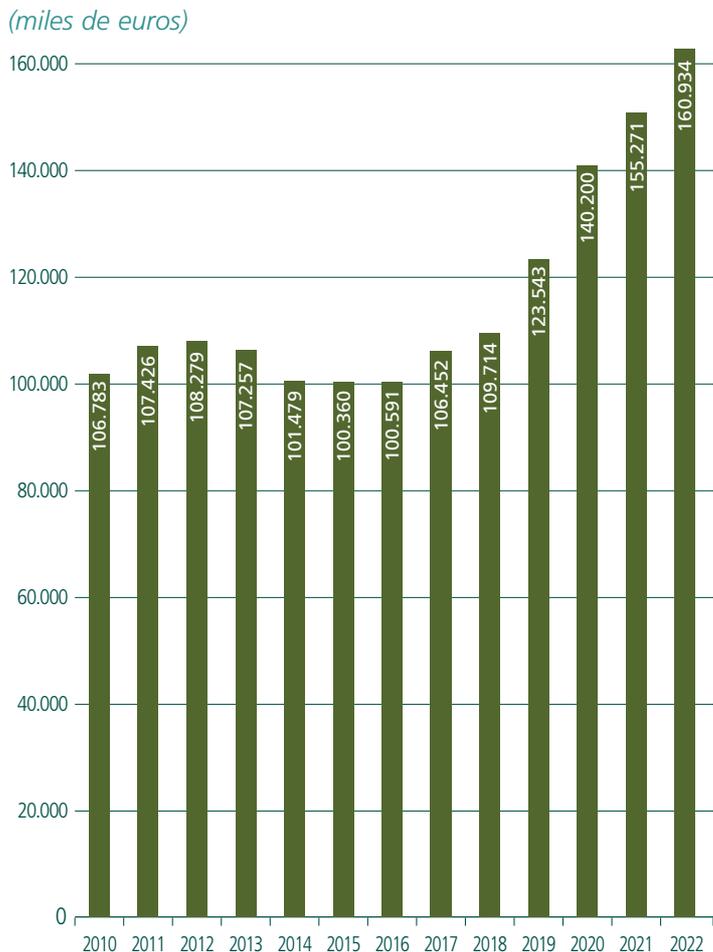
Evolución Resultados (miles de euros)



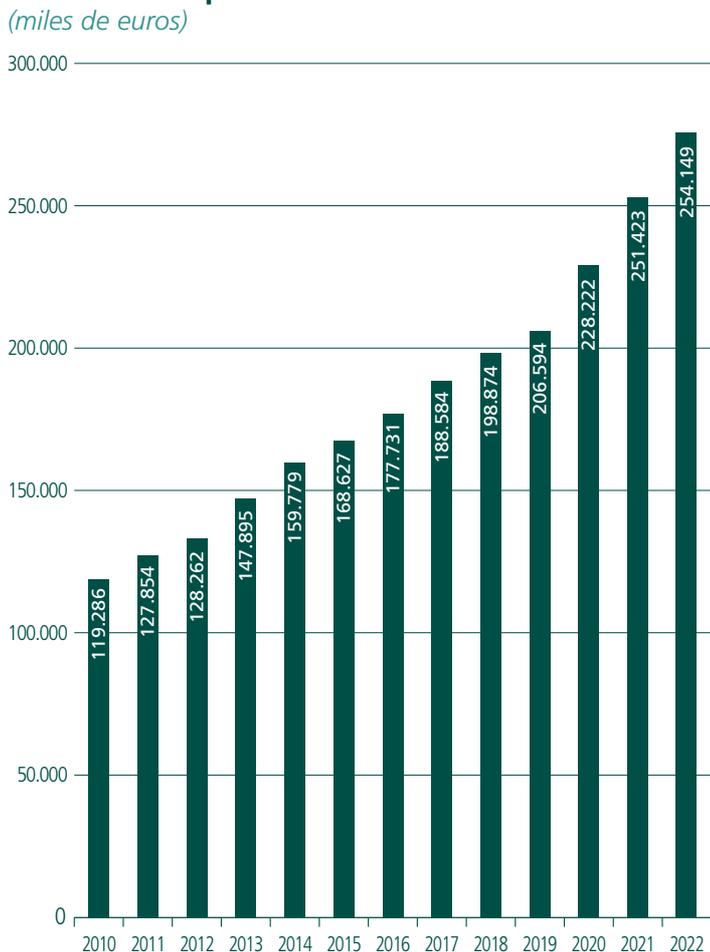
Evolución de los Recursos Propios (miles de euros)



Evolución Crédito a la Clientela Bruto (miles de euros)



Evolución Depósitos de la Clientela (miles de euros)



Informe de Auditoría Externa

Nuestro auditor externo, Auren Auditores SP, SL emitió con fecha 11 de Mayo de 2023 el informe de auditoría de las cuentas anuales, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, 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 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 2022, 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.

Datos de identificación

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

Urbana n.º 1 Avda. Antonio Almela, 6 - 46250 L'ALCÚDIA (Valencia)
Teléfono 962 541 956

Urbana n.º 2 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

Asociada 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, nº 6
- Registro Mercantil de Valencia nº 381, del Tomo 3065, Folio 79, Hoja V-5467.

Pertenece a

- Fondo de Garantía de Depósitos

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 2022 se presentaron ante el Servicio de Atención al Cliente de la Entidad 8 reclamaciones, fueron admitidas a trámite, todas menos una, por no estar suficientemente documentada, de ellas 5 contestadas parcialmente favorables al cliente, 1 totalmente favorable y 1 desfavorables a las pretensiones del cliente y ello teniendo en cuenta que, 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.

Consejo Rector y Dirección

Presidente D. Cirilo Arnandis Núñez

Vicepresidente D. José Vicente Vallés Casanoves

Secretario D. Fernando Arnandis Llácer

Vocales
D. José Miquel Boix
D. Carles Borràs Pla
D. Ana Cucó Oliver
D^a Oretó Bou Clemente
D. José Carlos Montes Ballester
D. José I. Vallés Trescolí
D. Rafael Vallés Chornet
D. José Benavent Baldoví
D. Julio Salvador Sanchis Vallés

Director General D. José M^a Primo Zaragoza

Interventora General D^a Rosa M^a Chenoll Rocher

Responsable Dpto. Riesgos D. José L. Boix Martínez

