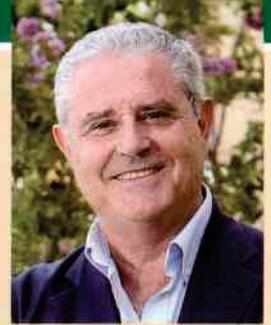




INFORME DE GESTIÓN



Estimados socios, amigos y amigas cooperativistas, es para mí una satisfacción, en nombre del Consejo Rector, presentar las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2020, ejercicio que quedará marcado para la historia por la mayor pandemia sanitaria nunca conocida provocada por el COVID-19. Pandemia que provocó el confinamiento de las personas en sus hogares y el cierre de todas las empresas, permaneciendo activos solo los sectores considerados esenciales, el agroalimentario, supermercados, farmacias, financiero, sanitario, seguridad y defensa.

Dos de los sectores esenciales nos tocan directamente a nosotros, el sector agroalimentario, sector esencial y estratégico, que ha seguido trabajando en pleno confinamiento para que no faltasen los alimentos en los lineales de los supermercados, dando todo un ejemplo de responsabilidad y compromiso social, y el sector financiero, nuestra CAIXA RURAL no ha dejado en ningún momento de cubrir las necesidades financieras de personas y empresas, lo que quiero agradecer a todos nuestros trabajadores, por el compromiso, esfuerzo y dedicación, a veces, por encima de sus obligaciones, con esta gran familia que constituimos los socios y clientes de la CAIXA RURAL.

Hemos permanecido al lado de las personas y empresas, cubriendo todas las líneas de ayudas que ha ido sacando el gobierno, moratorias (2.156 Mil.€.), préstamos con el aval del ICO, con una aportación de 7.244 Mil. €, cuyo capital ha puesto directamente el sector financiero.

Siempre he dicho que nuestro proyecto, la Caixa Rural, en su ámbito de actuación se sustenta en cuatro pilares, que son, las personas, socios, clientes, y empresas, sector agroalimentario, CANSO y los servicios. Esta estructura económica es la que nos permite seguir creciendo, económica y socialmente.

Tenemos un sector empresarial fuerte y solvente, dedicado principalmente a la metalmecánica y a su mantenimiento, muy dinámico y puntero a nivel nacional. El dinamismo de los dos sectores, el industrial y el agroalimentario, hacen que, personas y servicios funcionen, haciendo que la situación económica y social funcione, manteniendo una actividad financiera importante, tanto en pasivo como en activo.

111 años de compromiso con los suyos, socios, clientes y el compromiso social con el entorno, han consolidado este gran proyecto que es la CAIXA RURAL, cuyo mayor patrimonio son sus socios, clientes y todo el entramado económico empresarial que lo sustentan, compromiso que se refleja en las personas y en el trabajo diario para hacer de nuestro entorno un lugar donde se viva mejor.

Lo que consolida el proyecto, con la creciente confianza en su empresa cooperativa y nos permite seguir creciendo cada año en cifra de negocio, que ha pasado de 5.355 Mil.€ en el anterior ejercicio a 6.082 Mil.€ en el actual.

Compromiso creciente de las poblaciones de Tous y Benimodo, que con el acuerdo de servicio con la Sección de Crédito de la Cooperativa de Enguera, ayudan a este crecimiento y su consolidación, al tiempo que, a diversificar el riesgo ampliando nuestro ámbito de actuación.

Aportaciones que nos ayudarán a seguir creciendo en este gran proyecto local que es, "la nostra CAIXA RURAL", que se convierte en un gran proyecto nacional dentro de GRUPO CAJA RURAL, donde compartimos valores, misión, compromiso y cercanía con las personas, las empresas y responsabilidad con el entorno, lo que se ha demostrado en un año tan difícil y complicado como el que hemos pasado y estamos pasando, debido a la gran pandemia.

El Grupo ha seguido creciendo en servicios, en oficinas y en generación de empleo, mientras la Banca ha continuado cerrando oficinas y destruyendo empleo. Estamos orgullosos de formar parte de este gran proyecto, que conformamos 29 Cajas Rurales, Cooperativas de Crédito, que formamos la Asociación Española de Cajas Rurales y sus empresas participadas, Banco Cooperativo Español, RGA Rural Grupo Asegurador y RSI Rural Servicios Informáticos, que constituyen el Grupo Cajas Rurales de España, lo que da a una pequeña Caja Rural como la nuestra la cobertura, solidez y todos los servicios que nos permiten ofrecer a nuestro clientes, los mismo y mejores servicios que la gran banca.

Nos reafirmamos en que nuestro modelo de banca es moderna, actual y necesaria.

Nos reafirmamos en el modelo de Banca Cooperativa de proximidad, comprometida con las personas y el territorio. Modelo del que podemos decir con orgullo tenemos el apoyo de socios y clientes, lo que nos permite seguir creciendo en volúmenes de facturación y en beneficios, pero también en retornos social, lo que sería imposible sin beneficios.

Beneficios que han sido en este ejercicio de 1.894 Mil.€, superior en un 9,60% al ejercicio anterior que fueron de 1.728 Mil.€.

Resultado que, ante la incertidumbre generada por la grave crisis que sufre la economía nacional y mundial por el COVID-19 y atendiendo a los criterios de prudencia, proponemos pasarlo íntegro a la Reserva Obligatoria.

El Balance a 31 de diciembre, mantiene una inversión de 133.938 Mil.€ que son los créditos concedidos a clientes, con un incremento respecto del anterior ejercicio de un 14,29% que fueron de 117.192 Mil.€ y que se mantiene en el actual ejercicio con una activa demanda de inversión que se controla y concede con criterios de prudencia del buen gestor, conscientes de que estamos gestionando recursos ajenos.

La Morosidad sigue controlada, bajando, pasando del 4,84% sobre Activos Dudosos a un 3,98% en el actual ejercicio.

Las Correcciones de Valor por Deterioro de Activos, pasan de 107,00% sobre Activos Dudosos a un 112,03%, siendo la media de las Cajas Rurales de 90,39%.

El Pasivo, formado por los depósitos de socios y clientes, continua la senda del crecimiento, una constante en los últimos años, muestra de la confianza de los mismos, pasando de 206.694 Mil.€ en el anterior ejercicio a 228.222 Mil.€ en el actual, lo que representa un incremento del 10,42%.

Confianza que se ve en el trabajo diario de nuestros trabajadores, desde una atención personal, ofreciendo todos nuestros servicios financieros, cuya única finalidad es cubrir sus necesidades.

Esta larga trayectoria, que nos orgullece a los socios actuales, no es sino el fruto del trabajo comprometido en el tiempo, y la fe en un proyecto, con decisiones a veces valientes, apoyadas en el compromiso y en valores como trabajo, esfuerzo y honradez.

Valores asumidos por socios y trabajadores, que con mucho esfuerzo han hecho que nuestra entidad tenga unos Recursos Propios de 29.311 Mil.€ lo que nos da un ratio de solvencia de 19,48%, muy por encima del exigido por el Banco de España, que es del 8%.

La política de capitalización y de solvencia seguida por el Consejo Rector y la Dirección, nos permite incrementar los Recursos Propios en 2.359 Mil.€, fruto de los buenos resultados, lo que nos facilita avanzar en lo que es nuestra prioridad, la recuperación económica y social de nuestro ámbito de actuación.

El apoyo a la mejora social, lo realizamos desde el Fondo de Formación y Promoción Cooperativa (Fondo de Obra Social) dotado con el 20% de los beneficios, que ha sido de 473 Mil.€, de ahí la importancia de los beneficios, sin los que no habría Obra Social.

Beneficios que nos permitirán seguir apoyando a nuestro socio de viaje, simbiosis empresarial durante 111 años, CANSO / CAIXA RURAL, que partió como un proyecto único y hoy son dos grandes empresas, que mantienen los mismos compromisos y valores cooperativos.

Del mismo modo, pero con mayor esfuerzo si cabe, debido a la grave situación económica y social que está provocando el COVID-19, seguiremos apoyando a todas las empresa y proyectos, individuales y familiares, también a las personas más necesitadas, por medio de Cáritas, Cruz Roja, Banc d'Aliments de L'Alcúdia, lucha contra el Cáncer, Fibromialgia, Alzheimer, etc. y las sociedades deportivas, culturales y sociales de nuestro entorno.

Podemos decir que gracias al esfuerzo de trabajadores y la Dirección, en un año súper complicado, donde ha quedado demostrado el compromiso de los trabajadores con su empresa y con los socios y clientes, esfuerzo que se ha visto reflejado en el crecimiento del positivo y de todos los ratios, lo que nos permite decir con mucho orgullo que, el ejercicio que cerramos ha sido un buen ejercicio.

En este punto de mi informe, el año pasado escribía, ya a mediados del ejercicio siguiente, como estoy diciendo ahora sobre el 2021, y decía que, en este momento nadie podía valorar la magnitud real de la crisis económica, y que dependería de lo que se tardara en tener una vacuna.

¡Ya tenemos vacuna! y se espera tener vacunado al 70% al final del verano, lo que hace prever una vuelta a la casi normalidad para el otoño.

Pero, en este momento, hay muchas incógnitas que marcarán la recuperación económica, ¿cuántos ERTES terminarán en cierre de la empresa? ¿Hasta dónde va a llegar el paro? ¿Qué va a tardar en recuperarse el sector turístico? ¿Cuánto se tardará en vacunar a los países emergentes y en vías de desarrollo? Todo esto, va a supeditar la recuperación económica en el actual ejercicio 2021 y en el 2022.

También tendrá una repercusión importante en la recuperación de nuestra economía, cómo se invierten, y con qué rapidez los 175.000 Mill.€ del Plan de Recuperación Nacional, aportado por la UE, el 50% a fondo perdido.

Eseremos que todas estas incógnitas se vayan resolviendo de la mejor forma, y que, la buena utilización del Plan de Recuperación Nacional cumpla su cometido.

Nosotros en este primer semestre del 2021 podemos decir que la actividad de la Caixa, tanto en Pasivo como en Activo está siendo importante, acompañada de una buena actividad del sector empresarial, así como en los socios y clientes, lo que nos hace prever un resultado similar al ejercicio que estamos aprobando.

Esta previsión, no puede hacernos olvidar que estamos inmersos en una grave crisis económica, lo que nos obliga, a tomar todas las medidas y controles necesarios para evitar que pueda perjudicar a nuestra entidad.

Conscientes de nuestra situación y de la realidad económica nacional, causada por el COVID, conocedores de nuestras limitaciones, quiero transmitir que, afrontamos esta situación desde el Consejo Rector con la Dirección y los trabajadores, con determinación y confianza, con el compromiso de socios y clientes y con la confianza y la solidez que nos da el pertenecer a un gran grupo, el grupo CAJAS RURALES DE ESPAÑA.

CIRILO ARNANDIS, presidente.

BALANCE PÚBLICO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

EN MILES DE EUROS

ACTIVO	2020	2019	PASIVO	2020	2019
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (010)	14.714	21.162	Pasivos financieros mantenidos para negociar (010)	0	0
Activos financieros mantenidos para negociar (050)	0	201	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (070)	0	0
Valores representativos de deuda (080)	0	201	Pasivos financieros a coste amortizado (110)	259.395	225.688
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (096)	125	174	Depósitos (120)	258.288	223.984
Préstamos y anticipos (099)	125	174	Entidades de crédito (122)	30.066	17.390
Clientela (133)	125	174	Clientela (123)	228.222	206.594
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (100)	0	0	Valores representativos de deuda emitidos (130)	0	0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (141)	82.067	75.798	Otros pasivos financieros (140)	1.107	1.704
Instrumentos de patrimonio (142)	7.922	7.729	Derivados - contabilidad de coberturas (150)	2.548	1.629
Valores representativos de deuda (143)	74.145	68.069	Provisiones (170)	199	267
Activos financieros a coste amortizado (181)	191.164	153.665	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo (180)	0	4
Valores representativos de deuda (182)	36.028	25.557	Compromisos y garantías concedidos (220)	47	34
Préstamos y anticipos (183)	155.136	128.108	Restantes provisiones (230)	152	228
Entidades de crédito (232)	21.322	11.090	Pasivos por impuestos (240)	1.550	1.508
Clientela (233)	133.814	117.018	Pasivos por impuestos corrientes (250)	177	163
Derivados - contabilidad de coberturas (240)	0	0	Pasivos por impuestos diferidos (260)	1.373	1.345
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés (250)	0	0	Capital social reembolsable a la vista (270)	5	7
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas (260)	0	0	Otros pasivos (280)	1.099	959
Activos tangibles (270)	4.803	4.419	De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito) (281)	533	432
Inmovilizado material (280)	4.803	4.419	Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (290)	0	0
De uso propio (281)	298	624	TOTAL PASIVO (300)	264.796	230.058
Cedido en arrendamiento operativo (282)	0	0	PATRIMONIO NETO	2020	2019
Inversiones inmobiliarias (290)	4.505	3.795	Fondos propios (320)	26.694	24.789
Activos intangibles (300)	30	29	Capital (010)	481	481
Otros activos intangibles (320)	30	29	Capital desembolsado (020)	481	481
Activos por impuestos (330)	798	810	Ganancias acumuladas (190)	24.424	22.697
Activos por impuestos corrientes (340)	1	99	Otras reservas (210)	-105	-116
Activos por impuestos diferidos (350)	797	711	Resultado del ejercicio (250)	1.894	1.728
Otros activos (360)	138	116	Otro resultado global acumulado (090)	2.732	2.332
Resto de los otros activos (363)	138	116	Elementos que no se reclasificarán en resultados (095)	402	533
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (370)	383	805	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (321)	402	533
TOTAL ACTIVO (380)	294.222	257.179	Elementos que pueden reclasificarse en resultados (128)	2.330	1.798
			Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo [parte eficaz] (150)	-148	-492
			Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (155)	2.478	2.290
			TOTAL PATRIMONIO NETO (300)	29.426	27.121
			TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (310)	294.222	257.179

RESULTADOS DEL EJERCICIO

CUENTA DE RESULTADOS PÚBLICA al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (miles de euros)

CONCEPTO	2020	2019
Ingresos por intereses (010)	4.319	4.102
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (110)	1.321	1.279
Activos financieros a coste amortizado (111)	2.853	2.443
Restantes ingresos por intereses (112)	145	380
(Gastos por intereses) (090)	107	166
(Gastos por capital social reembolsable a la vista) (150)	0	0
A) MARGEN DE INTERESES (151)	4.212	3.936
Ingresos por dividendos (160)	338	193
Ingresos por comisiones (200)	776	726
(Gastos por comisiones) (210)	91	95
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (220)	764	500
Activos financieros a coste amortizado (113)	0	2
Restantes activos y pasivos financieros (114)	764	498
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas (280)	-1	1
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global (115)	0	0
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado (116)	0	0
Otras ganancias o (-) pérdidas (117)	-1	1
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (287)	-67	-67
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global (118)	0	0
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado (119)	0	0
Otras ganancias o (-) pérdidas (120)	-67	-67
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas (290)	0	0
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de cobertura, netas (300)	-1	0
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas (310)	0	0
Otros ingresos de explotación (340)	147	126
(Otros gastos de explotación) (350)	584	521
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito) (353)	473	432
B) MARGEN BRUTO (693)	5.493	4.799
(Gastos de administración) (360)	2.499	2.542
(Gastos de personal) (370)	1.200	1.221
(Otros gastos de administración) (380)	1.299	1.321
(Amortización) (390)	101	104
(Provisiones o (-) reversión de provisiones) (430)	13	25
(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)	538	21
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global) (462)	80	7
(Activos financieros a coste amortizado) (463)	458	13
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas) (510)	0	0
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros) (520)	0	0
(Activos tangibles) (521)	0	0
(Activos intangibles) (541)	0	0
(Otros) (570)	0	0
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (330)	-4	9
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados (580)	0	0
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades ininterrumpidas (600)	-9	0
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (610)	2.329	2.116
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas) (620)	435	388
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (630)	1.894	1.728
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas (640)	0	0
E) RESULTADO DEL EJERCICIO (670)	1.894	1.728

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS (euros)

CONCEPTO	IMPORTE
BENEFICIO CONTABLE ANTES DE IMPUESTOS	2.328.958,95
IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	435.001,11
SALDO A DISTRIBUIR	1.893.957,84
RESERVA OBLIGATORIA (60% Mínimo Estatutario)	1.893.957,84
RESERVA DE CAPITALIZACIÓN	0,00
TOTAL	1.893.957,84

FONDO DE FORMACIÓN Y PROMOCIÓN COOPERATIVA

LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO 2020 (euros)

FINALIDADES	PRESUPUESTO	GASTOS	DESVIACIÓN
1- FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	10.000,00	10.913,06	-913,06
Cursos Profesionalización Personal	10.000,00	10.913,06	-913,06
2- PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	60.000,00	0,00	60.000,00
Viajes Socios a Ferias y Otros	60.000,00	0,00	60.000,00
3- DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	90.000,00	90.000,00	0,00
Fomento Cooperativo	90.000,00	90.000,00	0,00
4- PROMOCIÓN DEL ENTORNO	272.058,59	272.058,59	0,00
4.3 Social	272.058,59	272.058,59	0,00
Fundación Caixa L'Alcúdia	272.058,59	272.058,59	0,00
TOTAL	432.058,59	372.971,65	59.086,94

RECURSOS DISPONIBLES 2021

DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS	
Dotación Obligatoria al Fondo de Obra Social	473.489,46
Dotación adicional de distribución de resultados	0,00
Excedente de años anteriores	59.086,94
Intereses cobrados	0,00
TOTAL RECURSOS DISPONIBLES	532.576,40

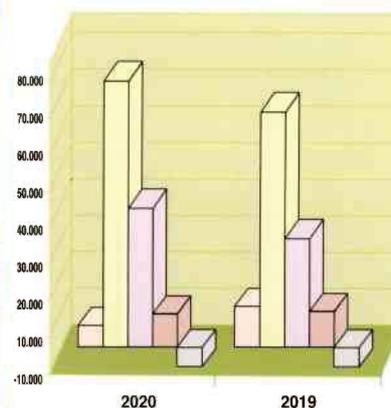
PROPUESTA PLAN DE INVERSIONES Y GASTOS PARA 2021 (euros)

FINALIDADES	INVERSIONES INMOVILIZADO	GASTOS	TOTAL
1. FORMACIÓN SOCIOS Y TRABAJADORES	0,00	20.000,00	20.000,00
Cursos Profesionalización Personal		20.000,00	20.000,00
2. PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	0,00	60.000,00	60.000,00
Viajes de Socios a Ferias y Otros		60.000,00	60.000,00
3. DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	0,00	90.000,00	90.000,00
Fomento Cooperativo		90.000,00	90.000,00
4. PROMOCIÓN DEL ENTORNO	0,00	362.576,40	362.576,40
4.3 Social	0,00	362.576,40	362.576,40
Fundación Caixa L'Alcúdia		362.576,40	362.576,40
TOTAL	0,00	532.576,40	532.576,40

INVERSIONES CREDITICIAS

EN MILES DE EUROS

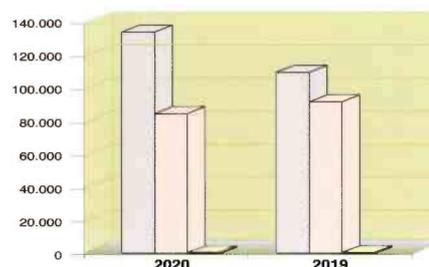
CONCEPTO	2020	%	2019	%	Dif.Mil.€	Dif.%
Crédito Comercial	6.289	4,49	11.159	9,03	(4.869)	(43,64)
Créditos Garantía Real	81.743	58,30	70.534	57,09	11.209	15,89
Créditos Garantía Personal	42.191	30,09	31.300	25,34	10.892	34,80
Otros Créditos	9.977	7,12	10.550	8,54	(573)	(5,44)
Total Inversiones Brutas	140.200	100,00	123.543	100,00	16.657	13,48
Menos-Fondos de Insolvencias	(6.261)	(4,47)	(6.350)	(5,14)	89	(1,41)
Total Inversiones Netas	133.939	95,53	117.193	94,86	16.746	14,29



RECURSOS AJENOS

EN MILES DE EUROS

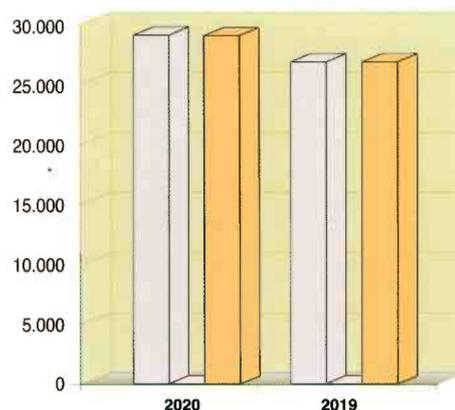
CONCEPTO	2020	%	2019	%	Dif.Mil.€	Dif.%
Depósitos a la Vista	139.975	61,33	113.324	54,85	26.651	23,52
Depósitos a Plazo	88.232	38,66	93.235	45,13	(5.003)	(5,37)
Ajustes por Valoración	15	0,01	35	0,02	(20)	(57,85)
Total Depósitos	228.222	100,00	206.594	100,00	21.628	10,47



RECURSOS PROPIOS

EN MILES DE EUROS

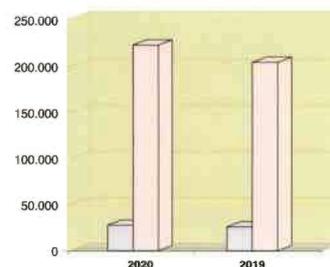
CONCEPTO	2020	%	2019	%	Dif.Mil.€	Dif.%
Capital de Nivel I Ordinario	29.311	100,00	26.952	100,00	2.359	8,75
Capital de Nivel II	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAL RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES	29.311	100,00	26.952	100,00	2.359	8,75
REQUERIMIENTOS MÍNIMOS	12.035		10.410		1.625	15,62
SUPERÁVIT / DÉFICIT CAPITAL TOTAL	17.276		16.542		733	4,43
RATIO DE SOLVENCIA TOTAL	19,48%		20,71%		-1,23%	(5,94)
CAPITAL DE NIVEL I	19,48%		20,71%		-1,23%	(5,94)



RECURSOS TOTALES

EN MILES DE EUROS

CONCEPTO	2020	%	2019	%	Dif.Mil.€	Dif.%
Recursos Propios	29.311	11,38	26.952	11,54	2.359	8,75
Recursos Ajenos	228.222	88,62	206.594	88,46	21.628	10,47
Total Recursos	257.533	100,00	233.546	100,00	23.987	10,27



INFORME SOBRE LAS CUENTAS ANUALES

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Caixa Rural de L' Alcúdia Sociedad Cooperativa de Crédito Valenciana (la Caja o la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, 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.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Caja a 31 de diciembre de 2020, 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 (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales de nuestro informe.

Somos independientes de la Caja de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

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

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Valoración de los préstamos y partidas a cobrar: clientela

Descripción La Entidad evalúa de manera periódica la estimación de las pérdidas por deterioro de la cartera de préstamos y partidas a cobrar (clientela), registrando las correspondientes provisiones cuando existe evidencia de deterioro debido a uno o más eventos ocurridos desde el reconocimiento inicial, que tienen un impacto sobre los flujos de efectivo estimados. La determinación del deterioro por riesgo de crédito es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de las cuentas anuales adjuntas y por ello se ha considerado como una cuestión clave de la auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestro trabajo sobre la estimación de las correcciones valorativas por deterioro se ha centrado en el análisis, evaluación y comprobación del sistema de control interno, así como en la realización de pruebas en detalle sobre las estimaciones hechas por la Entidad.

En relación al control interno, hemos llevado a cabo, entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría: validación de los controles generales informáticos de los sistemas de información que recogen el cálculo de las provisiones por deterioro; verificación de la adecuación de las políticas y procedimientos a los requerimientos normativos de aplicación; comprobación de la evaluación periódica de alertas de seguimiento efectuadas por la Entidad para la identificación de activos en vigilancia especial o deteriorados; comprobación de las distintas metodologías de cálculo.

Adicionalmente, hemos llevado a cabo, entre otras, las siguientes pruebas en detalle: verificación de una muestra de expedientes acreditados individuales con objeto de evaluar su adecuada clasificación y, en su caso, registro del correspondiente deterioro; pruebas selectivas de verificación de la calidad de los datos, mediante la comprobación con documentación soporte de la información que figura en los sistemas y que sirve de base para la clasificación de las operaciones y de, en su caso, el correspondiente deterioro. Por último, hemos evaluado la idoneidad de la información revelada en las cuentas anuales de acuerdo con los requerimientos del marco normativo de información financiera.

Aspectos asociados a los sistemas automatizados de información financiera y acceso a los mismos

Descripción

La operativa y continuidad de la actividad de la Entidad, por su naturaleza, así como el proceso de elaboración de la información financiera y contable, tiene una gran dependencia de los sistemas de información que integran su estructura tecnológica, por lo que un adecuado entorno de control sobre los mismos es de gran importancia para garantizar la continuidad del negocio de la Entidad y el correcto procesamiento de la información, es por ello, por lo que se ha considerado una cuestión clave de la auditoría.

En la Entidad, las aplicaciones relevantes para los procesos contables residen y son gestionadas por Rural Servicios Informáticos, S.C. (RSI), cuya revisión de controles generales de TI (CGTI) queda cubierta por el Informe ISAE 3402 Tipo 2 (SOC1) emitido por Auren (nuestros especialistas en sistemas de tecnología de la información), y que comprende el periodo 1 de enero de 2020 a 31 de diciembre de 2020.

Nuestra respuesta

A continuación se describen los principales procedimientos de auditoría llevados a cabo sobre los sistemas de información de la Entidad considerados relevantes en el proceso de generación de la información financiera: validación de las políticas de seguridad de la información aprobadas por la Dirección; existencia de procedimientos para aprobar las altas, bajas y modificaciones de los usuarios; existencia de políticas de seguridad y configuración de contraseñas; verificación de procedimientos de cambios en programas/sistemas; existencia de control de acceso físico al Centro de Proceso de Datos; política de copias de seguridad; procedimientos de gestión de incidencias; existencia de elementos de protección de seguridad de la red local; configuración y actualización del software antivirus; gestión del inventario de activos software y hardware y; control del mantenimiento de usuarios con permisos de administrador local.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2020, cuya formulación es responsabilidad del Consejo Rector de la Entidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la Entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el Informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2020 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad del Consejo Rector y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales

El Consejo Rector es responsable de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Caja, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad en España, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, el Consejo Rector es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si el Consejo Rector tiene intención de liquidar la Caja o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede verse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Consejo Rector.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por el Consejo Rector, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Caja deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de los correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Informe adicional para la comisión de auditoría

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Caja de fecha 12 de mayo de 2021.

Periodo de contratación

Las Asambleas Generales de Socios celebrada el 28 de octubre de 2020 nos nombró como auditores de la Entidad, por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Junta General de Socios para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

AUREN AUDITORES SP, S.L.P.
Inscrito en el R.O.A.C. Nº 52347



Francisco Mondragón Peña
Inscrito en el R.O.A.C. Nº 20649
12 de mayo de 2021

AUREN AUDITORES SP, S.L.

RES. I. Núm. 002/10/1100

REGISTRO DE AUDITORES
INSCRIPCIÓN EN EL R.O.A.C. Nº 52347
Elaboración de cuentas anuales
de conformidad con la Ley de Auditoría
de Cuentas de 18 de junio de 1988
REQUISITOS DE ACCESO A LA INFORMACIÓN



CENT DEU ANYS DE COOPERATIVISME A L'ALCÚDIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

- Oficina Central** Avda. Virgen del Oreto, 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, n.º 6
- Registro Mercantil de Valencia n.º 381, del Tomo 3065, Folio 79, Hoja V-5467.

Perteneciente a

- Fondo de Garantía de Depósitos

CONSEJO RECTOR Y DIRECCIÓN

- Presidente** D. Cirilo Arandis Núñez
- Vicepresidente** D. José Vicente Vallés Casanoves
- Secretario** D. Fernando Arandis Llácer
- Vocales**
- D. Vicente Boix Martínez
 - D. Carles Borràs Pla
 - D. José Miquel Boix
 - D.ª Oreto Bou Clemente
 - D. José Carlos Montes Ballester
 - D. José I. Vallés Trescolí
 - D. Julio Salvador Sanchis Vallés
 - D. José Benavent Baldoví
 - D. Vicent Arocas Sáez
- 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