

# INFORME ANUAL



Caixa Benicarló

2012

Informe de Gestión, Cuentas Anuales e informe de Auditoría de  
Caixa Rural Benicarló, S. Coop. de Crèdit V.

# Informe de gestión

Las principales magnitudes económicas de Caixa Benicarló han permitido cerrar con dignidad el más difícil de todos los ejercicios económicos vividos en los cuarenta y dos años de su existencia. Los datos que siguen así lo ponen de manifiesto.

## Entorno económico

El sector financiero español se ha transformado completamente en los últimos años a raíz de la crisis económica. Por lo general, el mapa bancario destaca por los nuevos requerimientos de capital que se necesitan para mejorar la solvencia de todo el sector a través de operaciones que han consistido, por una parte, en la transferencia de la actividad financiera de las cajas de ahorros a los bancos y, también, mediante la fusión de diferentes entidades. De los más de 45 grupos bancarios que existían en España en 2008, se ha pasado a tan sólo 15 grandes entidades en las que se ha agrupado todo el sector a través de diferentes fórmulas y periodos y cuyo resultado ha sido un sector bancario mucho más saneado, competitivo y ágil a la hora de enfrentarse al actual contexto económico y financiero.

También ha sido necesario reforzar el capital solvente del sistema financiero español. En este sentido tres han sido los Decretos más importantes aprobados por el Gobierno en estos últimos años. Por una parte, el Decreto 2/2011 establecía un nivel de cobertura del capital regulatorio del nueve por ciento de los activos ponderados por riesgo. Más adelante, en febrero de 2012, con el Decreto 2/2012 se pretendía estimular la salida al mercado de activos inmobiliarios en poder de la banca. La cobertura era del 80% para el suelo, el 65% para promociones en curso y el 35% para las terminadas. La segunda parte de la reforma llegó en mayo de 2012 con el Decreto 18/2012. A través de esta norma se añadían nuevas exigencias de provisión puesto que de una dotación media del 7%, exigida en febrero, se pasó a una provisión media del 23%.

Caixa Rural Benicarló sigue escrupulosamente siendo fiel a sus principios básicos de banca tradicional, evitando desviar sus criterios de decisión de los obligados principios de prudencia que, de forma permanente, exige nuestro tipo de negocio.

Hemos combatido, creemos que exitosamente, esta cruda situación al generar economías de escala locales, al centrar toda nuestra actuación pensando en cuáles son las verdaderas necesidades de nuestra distinguida masa social y de clientes, con una buena gestión de costes y riesgos, siendo capaces de generar unos resultados que como tendremos ocasión de analizar más adelante cabe considerar como dignos por la multitud de factores que han sobrevenido durante el ejercicio que analizamos.

Nuestra banca tradicional, responsable y prudencial, se basa en un modelo de proximidad de negocio con un claro apoyo hacia las cooperativas, los socios, Pymes, profesionales, autónomos y economías domésticas. Nuestro modelo de proximidad no es solo de carácter social sino que es un concepto de banca basado en el arraigo territorial, el conocimiento del mercado, la localización de la toma de decisiones y el compromiso con el desarrollo local.

## Actividad de los Órganos de Gestión

Para conocer bien de cerca y gestionar con la diligencia y eficiencia que demanda la actividad económica principal de Caixa Rural Benicarló y atender así todas las demandas, con la seguridad que requieren las finanzas en unos momentos tan convulsos y delicados, el Consejo Rector, asistido en todo momento por el Equipo Directivo y todos sus empleados, han dedicado su cabal competencia, vocación y espíritu de servicio a esta causa.

El Consejo Rector, como máximo responsable de la gestión y órgano colegiado decisorio de todos los asuntos relevantes, ha celebrado 24 sesiones, con una periodicidad quincenal, a lo largo de todo el año 2012, en las que ha sido informado con puntualidad de todos los asuntos que afectan al tráfico normal y extraordinario de la entidad.

Así, ha podido conocer y tomar los acuerdos más adecuados en asuntos trascendentes derivados de la abundante legislación que de manera especial ha afectado a la reestructuración del sector bancario y su capitalización; de las concentraciones acometidas a través de fusiones y sistemas institucionales de protección; del devenir de las empresas proveedoras de los servicios y productos bancarios; de los informes periódicos emitidos por los departamentos de auditoría; del informe económico social que mensualmente rinde la Dirección General vigilando la solvencia, la morosidad y la liquidez, analizando la información estadística comparada que obtenemos de diversas fuentes como son el Banco de España, la Unacc y la AECR; la fijación de estrategias para la captación de depósitos; definiendo campañas de actuación en el terreno social como elemento diferenciador de nuestra filosofía cooperativa; apoyando decididamente las actividades económicas principales en nuestra área de influencia, especialmente las primarias como son la agricultura intensiva y la pesquera; el efecto derivado de las obligaciones diamantes del RD-Ley 2/2012, así como del 18/2012, que pudimos cumplir contabilizando íntegramente sus predicados dentro del ejercicio contable que nos ocupa; fijando políticas de actuación y precios para dar salida a los inmuebles adjudicados; la adhesión al Código de Buenas Prácticas auspiciado por el Gobierno como medida de transparencia y apoyo para deudores desfavorecidos; el mantenimiento y potenciación de campañas singulares como Caixa Solidaria 1,4% que asigna fondos a entidades de carácter social; la adhesión a la Sociedad de Gestión de Activos auspiciada desde el Banco Cooperativo Español a los exclusivos fines de traspasar determinados inmuebles adjudicados.



# Informe de gestión

## Evolución principales magnitudes de Caixa Benicarló

### Socios

En Caixa Rural Benicarló damos una importancia capital y relevante a la figura del socio estando orientadas, muchas de nuestras actuaciones, a procurar alcanzar su satisfacción y a través de ello una plena integración en la organización cooperativa, confiando mayoritariamente tanto sus necesidades de financiación como la administración de sus pasivos. Al terminar el año contábamos con 4.635 socios, de los que 4.302 eran personas físicas, 329 sociedades mercantiles y 4 cooperativas.

### Oficinas y personal

La proximidad a la hora de ofrecer todos nuestros productos y servicios, la ubicación y la atención prolongada y diferenciada con horarios de atención al público ventajosos, a través de una plantilla de empleados con formación y motivación adecuadas, constituyen una de las mayores fortalezas de Caixa Benicarló. Mantene-mos operativas cinco oficinas abiertas al público, además de los servicios centrales, ubicadas cuatro de ellas en la población de Benicarló y una en Peñíscola, atendidas por una plantilla compuesta por 15 mujeres y 13 hombres, con una antigüedad media de 15,25 años que pone de manifiesto una gran implicación con nuestro singular proyecto cooperativo.

### Balance de Situación y Patrimonio neto

Dentro de las principales magnitudes que componen el balance de situación cabe destacar, dentro del entorno de feroz competencia por la captación de recursos entre las distintas entidades financieras, la importancia y la consolidación que en Caixa Benicarló suponen los depósitos de nuestra clientela, que alcanzan la cifra de 153.530 m/€, mejorando un 7,83 % en términos porcentuales, respecto a la cifra registrada en 2011. La inversión crediticia recoge una contracción acorde con las circunstancias que afectan a la economía de los particulares y de las empresas, puesto que contando con liquidez suficiente para atender todas las peticiones de inversión cursadas por nuestros socios y clientes ha resultado difícil localizar proyectos que merezcan ser financiados en condiciones que aseguren su retorno en los plazos y términos convenidos. Atendiendo nuestra política de lograr la mayor capitalización como vía que asegure larga vida a nuestro proyecto cooperativo local, venimos destinando el 80% de los resultados disponibles generados en cada ejercicio económico permitiendo gozar de un elevado nivel de capital y reservas.

### Cuenta de Resultados

En uno de los ejercicios, sin lugar a dudas, más difíciles de nuestra corta historia, hemos tenido que hacer frente a requerimientos excepcionales como han sido una serie de dotaciones derivadas de los reales decretos coloquialmente conocidos como Guindos I y II así como un sustantivo incremento de las contribuciones al FGD, tras lo cual hemos logrado unos resultados de 219 miles de euros que representan una caída del 49,51% sobre los conseguidos en 2011. Nótese que este ejercicio que analizamos supondrá para un gran número de entidades financieras españolas cerrar el ejercicio con pérdidas, precisamente por las mismas razones anteriormente expuestas, por cuya circunstancia y dentro de nuestra modestia, consideramos los resultados como de exitosos.

### Liquidez

Sigue siendo una de las principales fortalezas de nuestra entidad. A finales del ejercicio contábamos con unos activos líquidos totales, materializados en varias cuentas de depósito en entidades de crédito que ascendían a 23.805 m/€, fruto de una adecuada gestión que nos garantiza el que podamos atender todos los compromisos de forma puntual y nunca se vea limitada la actividad inversora de calidad por falta de fondos prestables.

### Solvencia

Teniendo en cuenta la normativa del Banco de España sobre requerimiento de recursos propios, Caixa Benicarló contaba con unos recursos computables de 16.802 m/€, que una vez deducidos los requerimientos mínimos por riesgo de crédito y contraparte y riesgo operacional, presentamos un superávit de 7.944 m/€ en recursos propios. El coeficiente de solvencia, como indicador legal de la fortaleza de la entidad, se sitúa en el 15,17%, muy por encima del exigido por el Banco de España situado en el 9% a partir del primero de enero de 2013 y también muy por encima del 11% que contempla nuestro Informe de Autoevaluación de Capital.

### Gestión del riesgo

La gestión global de riesgos es fundamental para el negocio de cualquier entidad de crédito, dado que es consustancial a su actividad. Caixa Benicarló tiene como objetivo la tutela de la sanidad del riesgo, la optimización de la relación rentabilidad-riesgo, con la identificación y la valoración de los riesgos y su consideración permanente en la toma de decisiones de negocio.

Los riesgos soportados como consecuencia de la propia actividad quedan clasificados dentro de las siguientes tipologías: a) Riesgo de crédito, derivado de la actividad de banca comercial. b) Riesgo de mercado, en el que se incluyen el riesgo de tipo de interés estructural del balance, el riesgo de precio o tipo asociado a las posiciones de la actividad de tesorería y el riesgo de cambio y, por último, riesgo de liquidez y riesgo operacional.

El riesgo de crédito, que es el más significativo del balance de Caixa Rural Benicarló se caracteriza por una adecuada diversificación, un significativo valor de las garantías y una política prudente de cobertura del riesgo.

### Perspectivas para el 2013

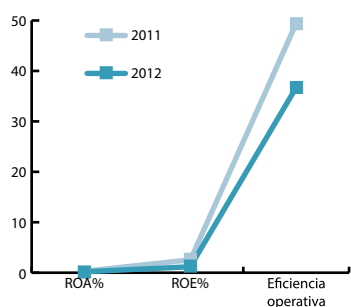
El futuro suele ser por lo general incierto y si de economía se trata, todavía mucho más. Por ello, siendo importante el camino recorrido, no van a ser menores los esfuerzos para resolver exitosamente los muchos retos que como sector nos alcanzan y, sobre todo, si atendemos el complicado escenario macro de la economía española van a ser la gran rémola para la recuperación de la rentabilidad y el negocio. El lento ritmo de avance hacia la unión bancaria tampoco ayuda a la recuperación, ni del sector bancario ni de la economía y mientras no dispongamos de un mecanismo y autoridad de resolución bancaria junto con un fondo de seguros de depósitos europeos, no se creará un auténtico mercado único bancario. Finalmente, las exigencias de corrección de capacidad instalada impuestas por Bruselas, obligarán a seguir aligerando redes y plantillas, por lo que la recuperación de la rentabilidad exige más que nunca reducir costes para ganar eficiencia.

A pesar de las muchas dificultades estamos plenamente convencidos de que si somos capaces de seguir haciendo bien nuestro trabajo, e incluso mejorarlo, podremos apoyar a nuestro tejido económico local creciendo de manera sostenible sobre todo si sabemos aprovechar las oportunidades que a diario nos depara el nuevo panorama financiero.

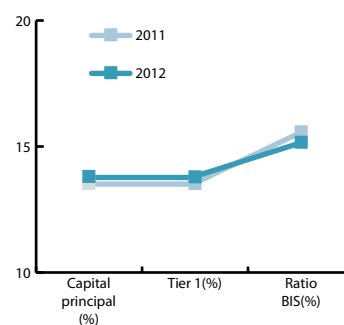
# Balance de situación (en miles de euros)

	2012	2011		2012	2011
	ACTIVO		PASIVO		
CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES	1.328	1.267	CARTERA DE NEGOCIACIÓN	-	3
CARTERA DE NEGOCIACIÓN	-	1	Derivados de negociación	-	3
Derivados de negociación	-	1	PASIVOS FINANCIEROS A COSTES AMORTIZADO	161.983	152.763
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS	798	1.478	Depósitos de entidades de crédito	6.889	9.227
Valores representativos de deuda	798	1.478	Depósitos de la clientela	152.530	142.37
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	29.184	27.203	Otros pasivos financieros	1.564	1.159
Valores representativos de deuda	26.913	24.687	DERIVADOS DE COBERTURA	75	41
Instrumentos de capital	2.271	2.516	PROVISIONES	66	55
INVERSIONES CREDITICIAS	142.169	133.574	Para riesgos y compromisos contingentes	66	55
Depósitos en entidades de crédito	23.805	8.412	PASIVOS FISCALES	445	579
Crédito a la clientela	118.364	125.162	Corrientes	15	146
ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	1.076	1.186	Diferidos	430	433
ACTIVO MATERIAL	4.318	4.547	FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN	31	53
Inmovilizado material	4.318	4.547	RESTO DE PASIVOS	331	294
ACTIVOS FISCALES	749	806	CAPITAL REEMBOLSABLE A LA VISTA	26	32
Diferidos	749	806	TOTAL PASIVO	162.657	153.818
RESTO DE ACTIVOS	24	32	PATRIMONIO NETO		
			FONDOS PROPIOS	16.449	16.274
			Capital estructurado	541	541
			Reservas	15.689	15.300
			Resultado del ejercicio	219	433
			AJUSTES POR VALORACIÓN	240	2
			Activos financieros disponibles para la venta	240	2
			TOTAL PATRIMONIO NETO	16.689	16.276
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>179.646</b>	<b>170.094</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>179.646</b>	<b>170.094</b>
PRO-MEMORIA					
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	11.308	12.213			
COMPROMISOS CONTINGENTES	9.038	9.669			

## Ratios de rentabilidad y eficiencia



## Ratios de solvencia

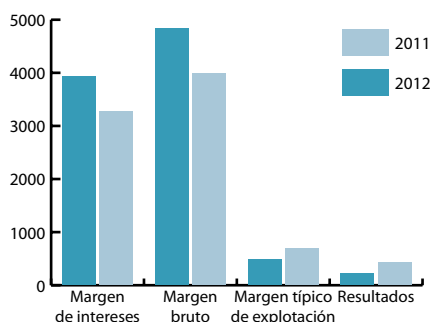


# Cuenta de Pérdidas y Ganancias

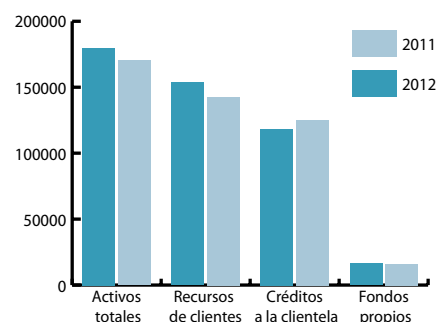
(en miles de euros)

Conceptos	2012	2011
INTERESES Y RENDIMIENTOS ASIMILADOS	6.611	6.036
INTERESES Y CARGAS ASIMILADAS	2.684	2.768
REMUNERACIÓN DE CAPITAL REEMBOLSABLE A LA VISTA		
MARGEN DE INTERESES		
RENDIMIENTO DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL	78	82
COMISIONES PERCIBIDAS	745	696
COMISIONES PAGADAS	143	120
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (neto)	527	168
Cartera de negociación		
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en PG.	169	(24)
Inst. financieros no valorados a valor razonable con cambios en PG	356	190
Otros	2	2
DIFERENCIAS DE CAMBIO (neto)	11	15
OTROS PRODUCTOS DE EXPLOTACIÓN	87	116
OTRAS CARGAS DE EXPLOTACIÓN	390	232
MARGEN BRUTO	4.482	3.993
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.922	1.696
Gastos de personal	1.142	1.239
Otros gastos generales de administración	780	730
AMORTIZACIÓN	254	269
DOTACIONES A PROVISIONES	11	4
PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS	2.172	1.059
Inversiones crediticias	2.142	1.015
Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en PG	30	44
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	483	692
PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL RESTO DE ACTIVOS (neto)	(2)	4
Otros activos	(2)	4
GANANCIAS (PÉRDIDAS) DE ACTIVOS NO CORRIENTES EN VTA. NO CLASIFICADOS COMO OPERACIONES INTERRUMPIDAS	(241)	(148)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	244	540
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	1	59
DOTACIÓN OBLIGATORIA A OBRAS Y FONDOS SOCIALES	24	48
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS	219	433
RESULTADO DEL EJERCICIO	219	433

## Resultados



## Volumen de negocio



# Propuesta de distribución de Resultados

(en miles de euros)

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	243.594,84
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	762,89
DOTACIÓN OBLIGATORIA A LA RFPC	24.283,19
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>218.548,76</b>
RESERVAS OBLIGATORIAS	194.265,56
DOTACIÓN VOLUNTARIA A LA RFPC	24.283,19

## Reserva de Formación y Promoción Cooperativa

LIQUIDACIÓN 2012	PRESUPUESTO	APLICADO	REMANENTE
FORMACIÓN DE SOCIOS Y TRABAJADORES	5.000,00	3.101,71	1.898,29
Cursos de formación	5.000,00	3.101,71	1.898,29
PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	29.500,00	22.000,40	7.499,60
Organizaciones asociativas en nuestro ámbito	12.000,00	0,00	12.000,00
Federación de Cooperativas de la Com.Valenciana	7.500,00	8.928,58	-1.428,58
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito	6.000,00	6.696,82	-696,82
Asociación Española de Cajas Rurales	4.000,00	6.375,00	-2.375,00
DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	3.900,00	2.223,68	1.676,32
Promoción productos D.O. "Carxofa de Benicarló"	3.900,00	2.223,68	1.676,32
PROMOCIÓN DEL ENTORNO	62.469,75	66.768,86	-4.299,11
Cultural	4.910,30	10.709,39	-5.799,09
Profesional	1.500,00	0	1.500,00
Social	56.059,45	56.059,47	-0,02
<b>TOTALES</b>	<b>100.869,75</b>	<b>94.094,65</b>	<b>6.775,10</b>

PRESUPUESTO 2013	
FORMACIÓN DE SOCIOS Y TRABAJADORES	6.000,00
Cursos de formación	6.000,00
PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS	24.000,00
Organizaciones asociativas en nuestro ámbito	9.000,00
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito	7.500,00
Asociación Española de Cajas Rurales	7.500,00
DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO	9.000,00
Promoción productos D.O. "Carxofa de Benicarló"	6.000,00
Promoción actividades Cooperativa Agrícola San Isidro	3.000,00
PROMOCIÓN DEL ENTORNO	16.372,23
Cultural	7.372,23
Profesional	3.000,00
Social	6.000,00
"Caixa Solidària"	6.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>55.372,23</b>





## MOORE STEPHENS

Moore Stephens Ibergrup  
C/ Poeta Querol, 9, Entlo. 1  
46002 Valencia (ESPAÑA)

T +34 96 384 31 61  
F +34 96 385 13 26

[www.moorestephensibergrup.es](http://www.moorestephensibergrup.es)

### INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

A LOS SOCIOS DE

**CAIXA RURAL BENICARLÓ, S. COOP. DE CRÈDIT V.**

1. Hemos auditado las cuentas anuales de **CAIXA RURAL BENICARLÓ, S. COOP. DE CRÈDIT V.** que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2012, 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 anual terminado en dicha fecha. Los miembros del Consejo Rector son los responsables de la formulación de las cuentas anuales de la Sociedad, de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad (que se identifica en las Notas 1 y 2 de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, que requiere el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de si su presentación, los principios y criterios contables utilizados y las estimaciones realizadas, están de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.
2. En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2012 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de **CAIXA RURAL BENICARLÓ, S. COOP. DE CRÈDIT V.** al 31 de diciembre de 2012, así como de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual 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.
3. El informe de gestión adjunto del ejercicio 2012 contiene las explicaciones que el Consejo Rector considera oportunas sobre la situación de la Sociedad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos, y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2012. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Sociedad.

Valencia, 2 de abril de 2013

**MOORE STEPHENS IBERGRUP, S.A.P.**

  
Fdo.: César Gregori Romero  
Socio

Moore Stephens Ibergrup, S.A.P. CIF A-46752374  
REGISTRO MERCANTIL DE VALENCIA, TOMO 2949, LIBRO 265, FOLIO 160, SECCIÓN 8ª, HOJA V3855, INSCRIPCIÓN 7ª  
INSCRITA EN EL R.O.A.C. CON EL N° 5-0639

COLEGIO OFICIAL  
DE CENSORES JURADOS  
DE CUENTAS DE LA  
COMUNIDAD VALENCIANA

Miembro ejerciente:

**MOORE STEPHENS  
IBERGRUP, S.A.P.**

Año 2013 N° 30/13/00984  
COPIA GRATUITA

Informe sujeto a la tasa establecida en el artículo 44 del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2013, de 1 de Julio.

Firma independiente miembro de MOORE STEPHENS INTERNACIONAL LIMITED.  
Miembros en las principales ciudades del mundo.

**Caixa Rural Benicarló, S. Coop. de Crèdit V.**

F12013348

Av. Joan Carles I, 18 12580-Benicarló

Número registro Banco de España: 3162

Inscrita en el Registro Mercantil de Castellón, tomo 504, libro 71, folio 114, hoja CS-1963

Entidad perteneciente a:

Fondo de Garantía de Depósitos

Centro de Cooperación Interbancaria

Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

Asociación Española de Cajas Rurales (AEER) con participación social en Banco Cooperativo Español, Rural Servicios Informáticos, Docalia y Rural Grupo Asegurador

**Oficina Joan Carles I**

Av. Joan Carles I, 18

Tel: 964 474 062

Fax: 964 472 761

**Oficina Peñíscola**

C/Ermitana, 30

Tel: 964 481 812

Fax: 964 467 696

**Oficina Auditori**

C/Hernán Cortés, 48

Tel: 964 465 155

Fax: 964 475 028

**Oficina Maestrat**

Av. Maestrat, 30

Tel: 964 460 460

Fax: 964 460 256

**Oficina Polígon**

Polígono Industrial El Collet

Tel: 964 461 650

Fax: 964 461 651

**Servicios Centrales**

Av. Joan Carles I, 18-2º

Tel: 964 460 424

Fax: 964 467 062



**Caixa Benicarló**