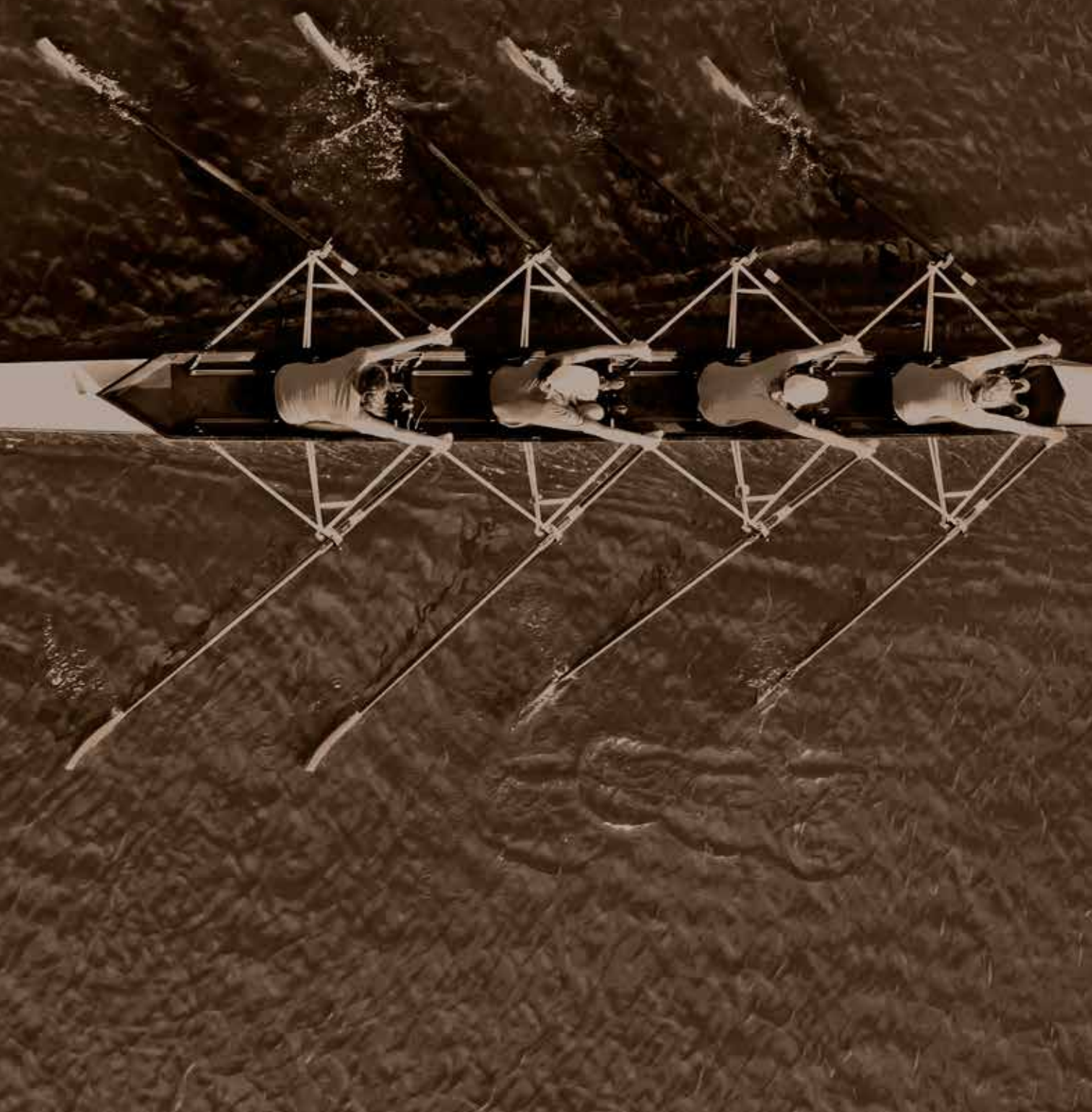


# INFORME ANUAL 2013

CAIXA RURAL BENICARLÓ

**2 CAIXA  
RURAL  
BENICARLÓ**



**EL PRESIDENTE DESTACA****HACER BANCA  
COOPERATIVA HOY  
ES UN ESFUERZO  
TITÁNICO**

**Caixa Rural Benicarló, banca cooperativa, de cercanía, para los nuestros y desde Benicarló**

Si los tiempos que vivimos son ya de por sí difíciles y extremadamente complicado ejercer cualquier actividad empresarial, seguir ofreciendo un servicio de banca cooperativa de calidad y eficiente, basado en valores como son la cercanía, el conocimiento, la transparencia y la ética, resulta muchas veces titánico sobre todo por la falta de sensibilidad de algunos dirigentes políticos incapaces de ponderar adecuadamente las bondades de nuestro modelo cooperativo de negocio.

Somos una cooperativa de crédito (Caixa Rural), nacida en 1970 que, sin haber recibido jamás ayudas externas, sin hacer uso de las reservas generadas, sin aflorar plusvalías del balance y sin otras peripecias contables, —que sí se han utilizado para sanear el sector financiero—, hemos conseguido sortear exitosamente la prolongada crisis económica que ha afectado en general a nuestro país y en la que los empresarios y las personas de nuestro ámbito de influencia no han sido la excepción, generando suficientes márgenes para sanear contra resultados las provisiones excepcionales que ha demandado, y demanda, la morosidad crediticia.

Caixa Rural Benicarló (en adelante Caixa Benicarló) acredita un buen ratio de eficiencia, —aquel que mide la relación existente entre los costes de transformación y el margen ordinario—, situado en el 50,6%. Contamos con unos fondos propios del 16,56%, frente al 9,00% que exige el Banco de España. Poseemos, por lo tanto, una solvencia y una eficiencia demostrable que, unido a una cuota de mercado local muy significativa y que prudencialmente esti



## 4 CAIXA RURAL BENICARLÓ

mamos por encima del 25%, con crecimientos sostenidos en las principales rúbricas del balance de situación y cuenta de explotación, creemos que son aditamentos suficientes para poder cumplir con nuestra misión y vocación: ser útiles a los socios, clientes y convecinos que confían en nuestra entidad, persuadidos por sus valores de solvencia, seriedad y seguridad.

Y si se nos permite, lo queremos seguir haciendo en el futuro desarrollando nues-

**“Caixa Benicarló procura favorecer las necesidades e intereses de sus socios potenciando la singularidad que supone formar parte de un modelo de banca cooperativa”**

des y los pocos territorios que sigan contando con entidades financieras propias (como somos las cajas rurales locales), tendremos y conservaremos una gran ventaja competitiva, definitiva y diferencial puesto que nues-

**“...nuestra misión y vocación es ser útiles a los socios, clientes y convecinos que confían en nuestra entidad, persuadidos por sus valores de solvencia, seriedad y seguridad”**



tro particular modelo empresarial, apostando decididamente por nuestros valores, confiando siempre en las personas aun en años difíciles y duros como los que parece estamos dejando ya atrás, con empleados formados e implicados, con compromiso y cercanía hacia el territorio y las gentes a las que servimos. En la medida que lo permitan nuestras modestas posibilidades, queremos seguir comprometidos apoyando aquellas acciones culturales, sociales y asistenciales como estrategia basada en una cultura transmitida generacionalmente desde nuestros socios fundadores, basada siempre en principios y valores y una responsabilidad social corporativa que consta en el ADN corporativo y social que, desde siempre, nos acompaña.

En esta crisis que estamos dejando atrás, han desaparecido muchísimas entida-

tro mayor empeño reside en servir siempre en las mejores condiciones competitivas a todos los clientes, para que la entidad sea motor generador de ventajas y pueda seguir creciendo. Y en ello estamos.

Confiar en uno mismo y, al mismo tiempo, confiar en los demás nos debe llevar a la conclusión de que “unidos todo es posible”. Nuestra confianza en las capacidades individuales de las personas y la fe de un trabajo en equipo, confiado y desarrollado a través del capital humano, hace sentirnos parte de un todo sin perder un ápice de todas y cada una de nuestras propias señales de identidad. El trabajo en grupo siempre da sus frutos y la cooperación es, sin lugar a duda, uno de los más tangibles resultados puesto que es en la unión donde reside la fuerza, la fuerza de lo que es y representa hoy, para todos, nuestra singular Caixa Benicarló.

## ASPECTOS MACROECONÓMICOS

# EN LA SENDA DE LA RECUPERACIÓN

Según indican las cifras, y lo que tímidamente se va percibiendo en la calle, nuestra marca como país va mejorando. La imagen desalentadora que en un momento dado trascendió hacia el exterior, con personas rebuscando entre la basura, comedores sociales abarrotados, manifestaciones, desahucios, personas pidiendo..., como parte de un retrato incompleto de nuestra realidad, hizo bastante daño, no tan solo a la imagen de España como país, sino a la percepción que en el extranjero tenían de nosotros. Sin embargo, quinientos días después de estas publicaciones interesadas, la imagen sobre la economía de España en el año 2013 pasó del suspenso al aprobado y la progresiva entrada de inversores internacionales está contrastando favorablemente este cambio de rumbo. Así, el principal índice español, el IBEX35, ha subido un 20% en 2013, colocándose como uno de los mejores indicadores bursátiles en Europa; la prima de riesgo, que marca la percepción de inseguridad que existe hacia nuestro país y es calculada como el diferencial entre el bono español y el alemán a diez años, ha bajado desde los 400 p.b. hasta situarse por debajo de los 200 p.b. y, tras nueve trimestre consecutivos, la economía española ha conseguido crecer un tímido 0,1%. Esta sería nuestra breve tarjeta de presentación al cierre de 2013.

Informes de firmas internacionales están mejorando sus previsiones sobre España, lo que puede ayudarnos para seguir avanzando en la ansiada y necesaria senda de recuperación, siendo preciso seguir implementando las reformas y seguir la hoja de ruta marcada por Bruselas puesto que no podemos olvidar que nuestro país sigue

sufriendo una lacra importante, el desempleo, cuyas cifras nos recuerdan todos los días que existen alrededor de seis millones de personas en paro, la cantidad más alta de toda Europa y como es obvio hasta que su situación no revierta, la crisis no habrá finalizado para muchos de nuestros vecinos.

El reto de cumplir con el objetivo de déficit fijado por Bruselas, que marcaba para este año el 6,5% y que en 2014 se sitúe en el 5,8%, no haría sino incrementar la incertidumbre y reduciría considerablemente la inversión extranjera en nuestro país si las cifras llegan a confirmar que, finalmente, nos alejamos de dichos porcentajes.

---

**“quinientos días después de publicaciones interesadas, la imagen sobre la economía de España en el año 2013 pasó del suspenso al aprobado”**

---

A todo esto es necesario que vuelva pronto y se apuntale definitivamente la confianza doméstica e internacional en el sector financiero español. Los pasos dados en la unión bancaria marcarán, indefectiblemente, un antes y un después en el sistema. Este año, entidades españolas se enfrentarán por primera vez a la supervisión directa del Banco Central Europeo, un ejercicio de transparencia, que unido a unos balances saneados y el buen hacer del sector, serán claves decisivas para que

## 6 CAIXA RURAL BENICARLÓ

**“La creación de empleo sigue siendo el caballo de batalla de nuestro país, con una tasa de paro del 26% en el tercer trimestre de 2013”**

se asiente la ansiada recuperación en cuyo deseo sabemos que todos estamos gustosamente comprometidos.

Dentro del panorama macroeconómico, 2013 cierra con una mejora económica a ambos lados del Atlántico, pero tal vez la clave está en descifrar si esta mejoría se mantendrá durante 2014. EEUU está creciendo a un ritmo superior al del resto de países desarrollados, gracias al buen comportamiento del consumo privado y del mercado laboral. En Europa, gracias al fortalecimiento de la unión bancaria, al cierre de 2013 se habían consumado pasos decisivos hacia la creación del Mecanismo Único de Supervisión, bajo un único supervisor -el Banco Central Europeo- siendo importante que se implemente este mecanismo junto con la creación de un Fondo de Resolución Bancario y un Fondo de Garantía de Depósitos Europeo, herramientas que permitirán reducir la fragmentación de los mercados financieros devolviendo la confianza al sistema puesto que es determinante si se quiere que vuelva a fluir el crédito hacia la economía.

La economía española ha conseguido expandirse un 0,1% en el tercer trimestre de 2013, después de nueve meses de contracción, una tendencia que se ha mantenido en el cuarto trimestre gracias a las exportaciones y a las inversiones en nuestro país, contando con el beneplácito de los mercados, expectantes por conocer el cierre del déficit público en 2013, previsto en el 6,5% del PIB, pero no se sabe si la tregua de la que ha gozado en 2013 se convertirá en definitiva ya el próximo año.

La creación de empleo sigue siendo el caballo de batalla de nuestro país, con una



tasa de paro del 26%, según datos de la Encuesta de Población Activa (EPA) del tercer trimestre'2013. Ni los analistas, ni el propio Gobierno, prevén que pueda revertirse a corto plazo esta dramática situación, lo que también paraliza el cumplimiento de otros objetivos de la política económica, como son la recuperación de los ingresos tributarios o del crecimiento. Los datos de desempleo serán objeto de seguimiento muy de cerca por parte de los mercados ya que cualquier cifra que demuestre una clara mejoría de la tendencia invitará al definitivo optimismo.

La mayoría de los analistas coinciden en la necesidad de que las empresas puedan financiarse de forma adecuada para favorecer el objetivo común de la mejora económica y aunque el Banco de España ve síntomas de recuperación del crédito, éste sigue siendo un handicap importante para el definitivo asentamiento. Se estima que pronto comenzarán a fluir los nuevos créditos y podríamos estar acercándonos al punto de inflexión con el que iniciar el crecimiento, ya durante la primera mitad de 2014. No podemos olvidar que abrir decididamente el grifo del crédito beneficiaría no tan solo a las empresas y los hogares sino a toda la economía española en general.

## ACTIVIDAD DE LOS ÓRGANOS DE GESTIÓN

# ESTIMULANDO EL CRECIMIENTO Y FOMENTANDO EL EMPLEO LOCAL

El Consejo Rector, a quien por delegación de la Asamblea General de socios le ha sido confiada la gestión y gobierno de nuestra Caixa Benicarló, ha celebrado a lo largo de 2013 un total de veinticuatro reuniones formales para conocer, bien de cerca, la situación y evolución puntual de la entidad, adoptando las decisiones que ha requerido cada situación planteada y trabajando siempre estrechamente y con total comunión con el Equipo Directivo, para robustecer y aumentar la solvencia de la única entidad financiera netamente benicarlanda.

Así, ha podido conocer, mes a mes, la evolución de las principales magnitudes del balance de situación y de la cuenta de explotación a través de los informes periódicos elaborados por la Dirección; ha analizado el comportamiento y evolución de los principales acreditados; ha gestionado muy de cerca la morosidad que sigue registrando niveles indeseados e impropios, si bien nuestro ratio sigue gozando de un ligero gap positivo si lo comparamos con el de la media del sector; ha decidido la colocación e inversión de nuestra importante cifra de liquidez, ante la atonía y ausencia de solicitudes de crédito que reúnan condiciones de viabilidad suficientes para asegurar el pago periódico de intereses y el reintegro de los capitales prestados y ha podido analizar también toda una serie de datos estadísticos comparados para ponderar mejor nuestra realidad socioeconómica, información obtenida de diversas fuentes fiables como son el Banco de España y la UNACC.

Muy voluminosa y relevante ha sido la **productividad legislativa** de todas las instancias, comenzando con la autonómica, pasando por la nacional y terminando por la europea. A modo enunciativo baste citar que con el inicio del año desaparecieron en el IRPF los beneficios fiscales derivados de la compra de vivienda; el establecimiento de un gravamen especial sobre los premios de la lotería superiores a 2.500,00 €; la posibilidad de autónomos y pymes para que a partir de 2014 liquiden el IVA bajo el criterio de “caja” frente al actual del “deven-go”; el sometimiento a la tarifa general del impuesto las ganancias patrimoniales generadas en menos de un año, derivadas de transmisiones; se habilitaron mecanismos para transferir a una sociedad gestora específica los inmuebles adjudicados vinculados al sector inmobiliario; las premisas que han de cumplir las aportaciones de los socios al capital social de la cooperativas de crédito para que computen como recursos propios y la obligada armonización estatutaria que, en breve, deberemos culminar; el establecimiento de unos requisitos de honorabilidad, experiencia y buen gobierno en los miembros del Consejo de Administración y Rectores de las entidades de crédito, para evitar que se vuelvan a producir los recientes desmanes que se han dado en una mayoría cualificada de cajas de ahorros y algunos bancos, llevándoles a su imputación judicial y la desaparición como entidades financieras, quedando habilitado



**...las decisiones del Consejo Rector siempre han estado orientadas a favorecer las necesidades e intereses de los socios, participando, al tiempo, en la financiación de la economía real, estimulando el crecimiento y fomentando el empleo a nivel local**

en nuestro organigrama una Comisión de Nombramientos que evaluará la idoneidad de los actuales y futuros integrantes del Consejo Rector; la publicación en el BOE de las entidades adheridas al Código de Buenas Prácticas para la reestructuración viable de las deudas con garantía hipotecaria sobre vivienda habitual, entre las que se incluye Caixa Benicarló; reformas de calado en la Ley Hipotecaria que inciden en el plazo de las hipotecas para vivienda, los desahucios, la posposición de la ejecución hasta el impago de, al menos, tres recibos, la aplicación discrecional de quitas por parte de los jueces, regulación de las subastas extrajudiciales, moderación de los intereses de demora y, especialmente, controvertidas han sido las decisiones adoptadas, en sala judicial, declarando abusivas y por lo tanto nulas determinadas cláusulas hipotecarias contratadas con consumidores; se han incrementado notoriamente las contribuciones extraordinarias al Fondo de Garantía de Depósitos, obligadas para reponer su equilibrio financiero patrimonial ante el agotamiento de los fondos remanentes que se han utilizado para reflotar cajas de ahorros y bancos quebrados y que para nuestra entidad llegó a suponer una derrama adicional de 225 m/€; la cumplimentación de varios estados informativos reportados al BdE sobre operaciones refinanciadas para dar validez y refrendo a los informes de estabilidad financiera a los que fue sometido desde Europa todo el sector financiero español; se estableció un marco

jurídico armonizado para la Zona Única de Pagos en Europa (SEPA) que ha de agilizar y uniformar las transacciones dentro de la UE; la memoria del Servicio de Reclamaciones del BdE que registró una tendencia alcista constante desde 2008, concentrando las operaciones de préstamo y crédito el principal motivo de controversia sin que, en 2013, conste ningún reclamante contra Caixa Benicarló; también la memoria de Supervisión Bancaria en España, elaborada por el BdE y cuyo objetivo principal ha sido determinar y mantener actualizado el perfil de riesgo de cada entidad; dentro de la Ley de Apoyo a los Emprendedores se fijaron nuevos índices para sustituir los anteriores IRPH-Cajas, IRPH-Bancos y CECA índices que, dentro de los considerados como oficiales, se venían utilizando para determinar los tipos de interés actualizados en las operaciones contratadas a interés variable; el gobierno autonómico valenciano llegó a establecer un impuesto sobre los depósitos bancarios, con un gravamen progresivo cuyo tipo impositivo varía entre un 0,3% y un 0,5%, contemplándose una serie de bonificaciones y exenciones que harían neutra o nula nuestra contribución, en tanto se mantengan las mismas.

El punto de mira y el mayor interés de todas y cada una de las decisiones colegiadas del Consejo Rector de Caixa Benicarló, ha sido, desde siempre, el procurar favorecer las necesidades e intereses de sus socios potenciando la singularidad que supone para ellos formar parte de un modelo de banca cooperativa que se está adaptando al actual entorno adverso, jugando siempre un papel clave y determinante en la financiación de la economía real, estimulando el crecimiento y fomentando activamente el empleo a nivel local.

Seguimos felicitando las Navidades con un detalle de cortesía y un almanaque personalizado con elementos visuales propios y ofreciendo a los socios la posibilidad de que manifiesten sus preferencias para hacer valer su opinión a la hora de hacer efectiva nuestra obra social; el manteni-





miento de la jornada de convivencia cooperativa que de forma ininterrumpida venimos celebrando, ya más de 60 años, en las instalaciones de la Cooperativa Agrícola San Isidro de Benicarló; la entrega de una agenda escolar para todos los alumnos de los centros de educación primaria de los colegios de Benicarló y Peñíscola como vehículo de comunicación entre el profesorado, el centro y la familia; La entrega de un vale escolar por importe unitario de 60,00 euros para poder adquirir, cada comienzo de curso, libros de texto y material fungible a través de establecimientos de nuestro ámbito de actuación que mantengan vínculos comerciales con nuestra Caixa Rural; hasta 10 becas que cada curso escolar premian la excelencia en el rendimiento académico de los hijos de socios con mejores calificaciones, como fase previa a su formación universitaria, fuera de la localidad, a razón de 1.000,00 € para cada beneficiario y, finalmente, hemos de destacar la colaboración para la cumplimentación de la declaración de la renta y su presentación telemática a la que se acogieron más de 700 usuarios.

**La formación** sigue siendo una de las prioridades que permanentemente cuida el Consejo Rector y en base a ello, nuestros empleados, han participado en distintas acciones formativas como medida que favorezca la prestación de un servicio eficiente y de calidad. También hemos propiciado la

estancia en prácticas de alumnos de la UJI de Castellón para poder superar los créditos inherentes al prácticum de la titulación de ADEM, preponderantemente.

Dentro de su ámbito competencial, el Consejo Rector ha ido adoptando una serie de **decisiones estratégicas** de entre las que cabe citar, por su relevancia, la adecuación de los niveles de remuneración de los depósitos a las recomendaciones del BdE que venían a suponer una especie de llamada al orden hacia las entidades intervenidas por el FROB y que practicaban una especie de competencia desleal; la localización de alternativas que aseguren la continuidad de nuestro negocio ante el devenir de la decisión de causar baja voluntaria en la AEER, pero forzada en su génesis, especialmente en el área informática por ser ésta la herramienta que crea una mayor dependencia; ha seguido muy de cerca las decisiones adoptadas por el Banco Central Europeo y especialmente las relativas a la evolución de los tipos de intervención que sufrieron, dentro del 2013, tres variaciones todas a la baja, puesto que en mayo fueron situados en el 0,5% frente al anterior 0,75% y desde noviembre al 0,25% con su trascendencia vinculante en las tablas de tipos de interés en los depósitos a término fijo.

Constituimos una Agrupación de Interés Económico (AIE) como vía de cooperación estable entre las cooperativas de crédito de la Vall San Isidro, Almassora, Benicarló, Vinaròs y Coves de Vinromà, e instrumento capaz de aunar y aprovechar sinergias orientadas a la búsqueda de la eficiencia y de la mejora en actividades claves o accesorias de nuestro negocio común, reportando ventajas económicas y competitivas.

Se ha propiciado la firma de **convenios singulares de colaboración** para potenciar la actividad económica de Caixa Benicarló siendo especialmente relevante el que suscribimos con el Ayuntamiento de Benicarló para ser considerados como entidad gestora para la recaudación de de-



Caixa Beni



ServiRed

**PRINCIPALES MAGNITUDES DE CAIXA BENICARLÓ EN 2013  
EN EUROS**

VOLUMEN DE NEGOCIO (EN EUROS)	31/12/2013	31/12/2012	VARIACIONES	
			ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVOS TOTALES GESTIONADOS	200.984	179.646	+21.338	+11,88%
RECURSOS DE CLIENTES	170.521	153.530	+16.991	+11,07%
CRÉDITOS A LA CLIENTELA	106.573	118.364	-11.791	-9,96%
FONDOS PROPIOS	16.758	16.449	+309	+1,88%
<b>RESULTADOS (EN EUROS)</b>				
MARGEN DE INTERESES	3.487	3.927	-440	-11,20%
MARGEN BRUTO	4.236	4.841	-605	-12,50%
MARGEN TÍPICO EXPLOTACIÓN (ANTES DE PROVISIONES)	1.211	483	728	150,72%
RESULTADO	330	219	111	50,70%
<b>RATIOS RENTABILIDAD Y EFICIENCIA</b>				
ROA (%)	0,25%	0,12%		+108,33%
ROE (%)	2,17%	1,37%		+58,39%
EFICIENCIA OPERATIVA	50,60%	36,69%		+37,91%
<b>RATIOS DE SOLVENCIA</b>				
CAPITAL PRINCIPAL (%)	15,01%	13,80%		+8,76%
TIER 1 (%)	15,01%	13,80%		+8,76%
RATIOS BIS (%)	16,56%	15,17%		+9,16%
<b>RATIOS</b>				
MOROSIDAD	11,35%	7,80%		+45,51%
COBERTURA	48,69%	71,63%		-32,03%
<b>MEDIOS</b>				
NÚMERO DE OFICINAS	5	5		
PERSONAL	29	28		

**Las cooperativas de crédito,  
y Caixa Benicarló lo es,  
apoyamos activamente el  
desarrollo sostenible en  
nuestros ámbitos geográficos  
de actuación, reinvertiendo  
la casi totalidad de los  
beneficios en la propia  
comunidad a la que servimos**

terminadas tasas municipales, instalando un ATP en los bajos del palacio municipal para facilitar el pago, no tan solo de las tasas, sino de otros servicios que demandan los ciudadanos y que resultó del agrado de la Corporación Municipal benicarlanda y de los propios usuarios.

Nuestra entidad ha quedado incluida en el ámbito que, el Ministerio de Empleo y Seguridad Social, establece para la recepción de notificaciones telemáticas de la Seguridad Social a los efectos de recibir, en sede electrónica, todas las comunicaciones que nos dirija la administración de la Seguridad Social. La puesta en marcha, y nuestra adhesión, al servicio de embargos del punto neutro judicial.

Con la Generalitat Valenciana, suscribimos un convenio de colaboración financiera para que las trece cajas rurales autónomas, que nos mantenemos operativas dentro del ámbito comunitario valenciano, podamos seguir actuando como entidades colaboradoras para la recaudación de impuestos y ello, a raíz de la integración de Ruralcaja en Cajamar en cuyo nombre y a



través de la cual veníamos accionando hasta fechas recientes.

La gestión global del riesgo es fundamental para el negocio de cualquier entidad de crédito y esta importante labor la tenemos convenida con el **Comité de Activos y Pasivos** del Banco Cooperativo Español, quien con frecuencia semestral nos ha facilitado el análisis de nuestros riesgos, concretamente los relativos a los tipos de interés, el de liquidez y el de mercado.

Estrechamente vinculado al área de contabilidad, el departamento de **auditoría interna**, ha elaborado informes mensuales de seguimiento a distancia como tratamiento de una serie de alertas que propicia nuestra plataforma informática y cuyo resumen ejecutivo ha sido puesto a disposición de la Dirección General con emisión, por parte de éste, de instrucciones concretas a los responsables de oficinas para permanente mejora de nuestras actuaciones.

Para dar cumplimiento a las obligaciones que nos incumben, en materia de prevención de blanqueo de capitales y prevención del terrorismo, hemos superado satisfactoriamente las pruebas de auditoría de las que se han derivado recomendaciones en materia de control interno que han sido reportadas a la red para su fiel e inmediata aplicación.

Dentro de las actuaciones de patrocinios y mecenazgos, Caixa Benicarló, ha consignado las cantidades económicas suficientes para asegurar el cumplimiento de los objetivos y fines que inspiraron la constitución y puesta en marcha de la Fundación Caixa Benicarló.

## PERSPECTIVAS DE FUTURO

Muestra, una vez más, el sector de las cooperativas de crédito una honda preocupación por la anunciada regulación que propone acometer el gobierno de la nación y que, de ser veraces las informaciones aparecidas en la prensa, tienden a forzar hacia una concentración sectorial a través de dos grandes bancos, lo que supondría en esencia y en la

práctica, no tan solo la desaparición en España de las Cajas Rurales, sino también la pérdida de las fortalezas y ventajas que han sido las principales enseñanzas y razón de ser de las cooperativas de crédito, como la nuestra.

**Si nos dejan**, Caixa Benicarló, seguirá proclamando que las cooperativas de crédito en general hemos mostrado una gran proximidad con el cliente, facilitando préstamos a particulares, economías familiares y a las pymes, con una alta contribución hacia la sociedad logrando un alto nivel de estabilidad desde hace ya más de sesenta años en Benicarló, y ello gracias a los fuertes y arraigados valores y principios. Será preciso recordar, aquí y ahora, cuales son nuestros principales valores:

- ♦ La confianza entre nuestra Caixa Rural y los socios-clientes; su gobernabilidad democrática y prudente; la resistencia a las evoluciones adversas del mercado; nuestra proximidad y cercanía, junto con el conocimiento de las necesidades y demandas de los clientes, así como el compromiso social y la solidaridad.

- ♦ Hemos sido fieles a nuestra razón de ser, ofreciendo permanentemente a los socios y clientes servicios bien diseñados y productos transparentes e inteligibles que satisfacen sus necesidades y recursos para apoyarlos tanto en los buenos como en los malos tiempos.

- ♦ Las cooperativas de crédito, y Caixa Benicarló lo es, apoyamos activamente el desarrollo sostenible en nuestros ámbitos geográficos de actuación, reinvertiendo la casi totalidad de los beneficios en la propia comunidad a la que servimos y mediante su relación con los miembros locales para seleccionar los proyectos que deben recibir el beneficio económico y social de Caixa Benicarló.

## HECHOS ACAECIDOS CON POSTERIORIDAD AL CIERRE

Como ya tuvimos ocasión de informar a la Asamblea General de Socios, el 27 de mayo de 2013, Caixa Benicarló solicitó, -simultá-

neamente con otras once cajas rurales-, la baja de la AEER, voluntaria desde el punto de vista jurídico pero, forzada en su génesis por la actuación de las cajas rurales integrantes en su junta directiva, al ostentar una posición de dominio absoluto sobre dicha asociación. Esta decisión resultó efectiva el pasado mes de noviembre, habiendo sido invitados para que materialicemos la venta de las acciones y participaciones que Caixa Benicarló posee en todas y cada una de las empresas prestadoras de servicios participadas por las cajas rurales y cuyo desenlace final todavía no se encuentra sustantivado a la fecha presente.

Hemos alcanzado un acuerdo con Rural Servicios Informáticos para poder seguir recibiendo todos los servicios informáticos disponibles a través de la plataforma IRIS y es intención del Consejo Rector, refrendado en justa reciprocidad por las otras partes contratantes, hacer lo propio con el Banco Cooperativo Español SA y Rural Grupo Asegurador RGA, desapareciendo con ello cualquier contingencia inherente a la disposición de los mismos medios y herramientas que hasta el momento de nuestra baja de la AEER veníamos disfrutando como socios de pleno derecho haciéndolo, en adelante, como terceros y aceptando una ligera reapreciación al alza de las tarifas aplicables a todos los productos y servicios que pudiéramos demandar, para asegurar en todo momento la continuidad del negocio.

No obstante, y aún a pesar de la buena predisposición hallada para la negociación bilateral y materialización de acuerdos definitivos, puesta de manifiesto por los Directores Generales de empresas participadas, prestadoras de servicios, el Consejo Rector de Caixa Benicarló consideró estratégica nuestra participación en el Banco de Crédito Social Cooperativo S.A, formalmente constituido el 28 de enero de 2014, acordando tomar una participación en el capital social, sin que nos alcance ninguna vinculación jurídica con el SIP de Cajamar, y por ende la consolidación de

balances que comporta para determinadas Cajas Rurales, asegurando con ello la disponibilidad de un nuevo proveedor de productos y servicios bancarios que podríamos solicitar a la carta.

### **Consejo Rector de Caixa Benicarló**

24 de marzo de 2014

#### **Consejo rector**

Miguel Antonio Pellicer Marzal	Presidente
Alfredo Lluch Verge	Vicepresidente
Manuel Fco. Caldés Sastriques	Secretario
Juan Manuel Marín Piñana	Vocal 1º
Ana María Maura Altabella	Vocal 2º
José Antonio Llorach Calvet	Vocal 3º
Manuel Víctor Simó Ramón	Vocal 4º
José Vicente Cuartero Sancho	Vocal 5º
José Manuel Foix Bueno	Vocal 6º
Francisco Lluch Serrat	Vocal 7º
José Vicente Lluch Fuster	Vocal 8º
Juan José Marzá Caldés	Vocal 9º

#### **Equipo directivo**

Agustín Cerdá Ferrer	Director General
José Manuel Galán Foix	Subdirector General
Joan Antoni Lluch i Fernández	Jefe de Riesgos
Santiago Machordom Bautista	Jefe de Contabilidad

#### **Entidad**

##### **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.

Con participación social en Banco Cooperativo Español,

Rural Servicios Informáticos, Docalia y Rural Grupo

Asegurador.

## BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (MILES DE EUROS)

ACTIVO	2013	2012	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2013	2012
<b>CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES</b>	<b>1.538</b>	<b>1.328</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>CARTERA DE NEGOCIACIÓN</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>CARTERA DE NEGOCIACIÓN</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Depósitos en entidades de crédito	—	—	Depósitos de bancos centrales	—	—
Crédito a la clientela	—	—	Depósitos de entidades de crédito	—	—
Valores representativos de deuda	—	—	Depósitos de la clientela	—	—
Instrumentos de capital	—	—	Débitos representados por valores negociables	—	—
Derivados de negociación	—	—	Derivados de negociación	—	—
<i>Pro-memoria: Prestados o en garantía</i>	—	—	Posiciones cortas de valores	—	—
			Otros pasivos financieros	—	—
<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>917</b>	<b>798</b>	<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Depósitos en entidades de crédito	—	—	Depósitos de bancos centrales	—	—
Crédito a la clientela	—	—	Depósitos de entidades de crédito	—	—
Valores representativos de deuda	917	798	Depósitos de la clientela	—	—
Instrumentos de capital	—	—	Débitos representados por valores negociables	—	—
<i>Pro-memoria: Prestados o en garantía</i>	—	—	Pasivos subordinados	—	—
			Otros pasivos financieros	—	—
<b>ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>59.799</b>	<b>29.184</b>	<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO</b>	<b>181.530</b>	<b>161.983</b>
Valores representativos de deuda	57.493	26.913	Depósitos de bancos centrales	—	—
Instrumentos de capital	2.306	2.271	Depósitos de entidades de crédito	8.759	6.889
<i>Pro-memoria: Prestados o en garantía</i>	—	—	Depósitos de la clientela	170.521	153.530
			Débitos representados por valores negociables	—	—
			Pasivos subordinados	—	—
			Otros pasivos financieros	2.250	1.564
<b>INVERSIONES CREDITICIAS</b>	<b>130.827</b>	<b>142.169</b>	<b>AJUSTES A PASIVOS FINANCIEROS POR MACRO-COBERTURAS</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Depósitos en entidades de crédito	24.254	23.805	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>71</b>	<b>75</b>
Crédito a la clientela	106.573	118.364	<b>PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Valores representativos de deuda	—	—	<b>PROVISIONES</b>	<b>37</b>	<b>66</b>
<i>Pro-memoria: Prestados o en garantía</i>	—	—	Fondos para pensiones y obligaciones similares	—	—
<b>CARTERA DE INVERSIÓN A VENCIMIENTO</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	—	—
<i>Pro-memoria: Prestados o en garantía</i>	—	—	Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	37	66
			Otras provisiones	—	—
<b>AJUSTES A ACTIVOS FINANCIEROS POR MACRO-COBERTURAS</b>	<b>—</b>	<b>—</b>			



ACTIVO	2013	2012	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2013	2012
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	—	—	<b>PASIVOS FISCALES</b>	<b>790</b>	<b>445</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA</b>	<b>3.195</b>	<b>1.076</b>	Corrientes	—	15
<b>PARTICIPACIONES</b>	—	—	Diferidos	790	430
Entidades asociadas	—	—	<b>FONDO DE EDUCACION Y PROMOCION</b>	<b>50</b>	<b>31</b>
Entidades multigrupo	—	—	<b>RESTO DE PASIVOS</b>	<b>351</b>	<b>331</b>
Entidades del Grupo	—	—	<b>CAPITAL REEMBOLSABLE A LA VISTA</b>	<b>20</b>	<b>26</b>
<b>CONTRATOS DE SEGUROS VINCULADOS A PENSIONES</b>	—	—	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>182.849</b>	<b>162.957</b>
<b>ACTIVO MATERIAL</b>	<b>3.931</b>	<b>4.318</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Inmovilizado material	3.931	4.318	<b>FONDOS PROPIOS</b>	<b>16.758</b>	<b>16.449</b>
De uso propio	3.931	4.318	Capital	541	541
Cedido en arrendamiento Operativo	—	—	Escriturado	541	541
Inversiones inmobiliarias	—	—	Menos: Capital no exigido	—	—
<i>Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero</i>	—	—	Prima de emisión	—	—
			Reservas	15.887	15.689
			Otros instrumentos de capital	—	—
			De instrumentos financieros compuestos	—	—
			Cuotas participativas y fondos asociados	—	—
			Resto de instrumentos de capital	—	—
			Menos: Valores propios	—	—
			Resultado del ejercicio	330	219
			Menos: Retribuciones al capital	—	—
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>2</b>	—	<b>AJUSTES POR VALORACIÓN</b>	<b>1.377</b>	<b>240</b>
Fondo de comercio	—	—	Activos financieros disponibles para la venta	1.382	240
Otro activo intangible	2	—	Coberturas de los flujos de efectivo	—	—
			Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	—	—
			Diferencias de cambio	—	—
			Activos no corrientes en venta	—	—
			Resto de ajustes por valoración	(5)	—
<b>ACTIVOS FISCALES</b>	<b>757</b>	<b>749</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>18.135</b>	<b>16.689</b>
Corrientes	8	—	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>200.984</b>	<b>179.646</b>
Diferidos	749	749			
<b>RESTO DE ACTIVOS</b>	<b>18</b>	<b>24</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>200.984</b>	<b>179.646</b>			

**PRO-MEMORIA**

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	12.235	11.308
COMPROMISOS CONTINGENTES	6.718	9.038



**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (MILES DE EUROS)**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
INTERESES Y RENDIMIENTOS ASIMILADOS	5.992	6.611
INTERESES Y CARGAS ASIMILADAS	2.505	2.684
REMUNERACIÓN DE CAPITAL REEMBOLSABLE A LA VISTA	—	—
<b>MARGEN DE INTERESES</b>	<b>3.487</b>	<b>3.927</b>
RENDIMIENTO DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL-	47	78
COMISIONES PERCIBIDAS	736	745
COMISIONES PAGADAS	152	143
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (neto)	<b>441</b>	<b>527</b>
Cartera de negociación	—	—
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	120	169
Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	316	356
Otros	5	2
DIFERENCIAS DE CAMBIO (neto)	3	11
OTROS PRODUCTOS DE EXPLOTACIÓN	143	87
OTRAS CARGAS DE EXPLOTACIÓN	469	390
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>4.236</b>	<b>4.842</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.144	1.922
Gastos de personal	1.222	1.142
Otros gastos generales de administración	922	780
AMORTIZACIÓN	253	254
DOTACIONES A PROVISIONES (neto)	(27)	11
PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS (neto)	465	2.172
Inversiones crediticias	387	2.142
Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	78	30
<b>RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>1.401</b>	<b>483</b>
PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL RESTO DE ACTIVOS (neto)	187	(2)
Fondo de comercio y otro activo intangible	—	—
Otros activos	187	(2)
GANANCIAS (PÉRDIDAS) EN LA BAJA DE ACTIVOS NO CLASIFICADOS COMO NO CORRIENTES EN VENTA	—	—
DIFERENCIA NEGATIVA EN COMBINACIONES DE NEGOCIO	—	—
GANANCIAS (PÉRDIDAS) DE ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA NO CLASIFICADOS COMO OPERACIONES INTERRUMPIDAS	(873)	(241)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>341</b>	<b>244</b>
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	(26)	1
DOTACIÓN OBLIGATORIA A OBRAS Y FONDOS SOCIALES	37	24
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>330</b>	<b>219</b>
RESULTADO DE OPERACIONES INTERRUMPIDAS (neto)	—	—
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>330</b>	<b>219</b>



## DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS EN EUROS

<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>340.912,93</b>
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	-26.251,71
DOTACIÓN OBLIGATORIA A LA RFPC	36.716,46
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>330.448,18</b>
RESERVAS OBLIGATORIAS	293.731,72
DOTACIÓN VOLUNTARIA DE LA RFPC	36.716,46

## RESERVA DE FORMACIÓN Y PROMOCIÓN COOPERATIVA EN EUROS

LIQUIDACIÓN 2013	PRESUPUESTO	APLICADO	REMANENTE
<b>FORMACIÓN DE SOCIOS Y TRABAJADORES</b>	<b>6.000,00</b>	<b>2.881,68</b>	<b>-3.118,32</b>
CURSOS DE FORMACIÓN	6.000,00	2.881,68	-3.118,32
<b>PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS</b>	<b>24.000,00</b>	<b>15.137,48</b>	<b>-8.862,52</b>
UNIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO	7.500,00	8.098,55	598,55
ORGANIZACIONES ASOCIATIVAS DE NUESTRO ÁMBITO	9.000,00	1.311,93	-7.688,07
ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS RURALES	7.500,00	5.727,00	-1.773,00
<b>DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO</b>	<b>9.000,00</b>	<b>7.614,16</b>	<b>-1.385,84</b>
JORNADA DE CONVIVENCIA COOPERATIVA	3.000,00	3.041,51	41,51
PROMOCIÓN DE LA ALCACHOFA DE BENICARLÓ (DOP)	6.000,00	4.572,65	-1.427,35
<b>PROMOCIÓN DEL ENTORNO</b>	<b>16.372,23</b>	<b>16.175,00</b>	<b>-197,23</b>
CULTURAL	7.372,23	9.675,00	2.302,77
PROFESIONAL	3.000,00	0,00	-3.000,00
SOCIAL "CAIXA SOLIDARIA 1,40%"	6.000,00	6.500,00	500,00
<b>TOTALES</b>	<b>55.372,23</b>	<b>41.808,32</b>	<b>-13.563,91</b>

PRESUPUESTO 2014	PRESUPUESTO
<b>FORMACIÓN DE SOCIOS Y TRABAJADORES</b>	<b>6.000,00</b>
CURSOS DE FORMACIÓN	6.000,00
<b>PROMOCIÓN RELACIONES INTERCOOPERATIVAS</b>	<b>15.000,00</b>
UNIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO	9.000,00
ORGANIZACIONES ASOCIATIVAS DE NUESTRO ÁMBITO	6.000,00
<b>DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO</b>	<b>30.000,00</b>
JORNADA DE CONVIVENCIA COOPERATIVA	24.000,00
PROMOCIÓN DE LA ALCACHOFA DE BENICARLÓ (DOP)	6.000,00
<b>PROMOCIÓN DEL ENTORNO</b>	<b>35.996,83</b>
CULTURAL	24.000,00
PROFESIONAL	5.996,83
SOCIAL "CAIXA SOLIDARIA 1,40%"	6.000,00
<b>TOTALES</b>	<b>86.996,83</b>

**INFORME  
DE AUDITORÍA****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 2013, 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 2013 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 2013, 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 2013 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 2013. 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, 31 de marzo de 2014

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



César Sagarín Romero  
Socio

COLEGIO OFICIAL  
DE CENSORES JURADOS  
DE CUENTAS DE LA  
COMUNIDAD VALENCIANA

Miembro ejerciente:

MOORE STEPHENS  
IBERGRUP, S.A.P.

Año 2014 Nº 30/14/0681  
IMPORTE COLEGIAL: 96,00 EUROS

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 1/2011, de 1 de julio.



**Caixa Benicarló**

**Benicarló:** Avinguda Joan Carles I 18, Tel. 964 474 062, Fax 964 472 761; Avinguda Maestrat 30, Tel. 964 460 460, Fax 964 460 256; **Hernán Cortés 48**, Tel. 964 465 155, Fax 964 475 028; **Pol. Industrial El Collet**, Tel. 964 461 650, Fax 964 461 651; **SS.CC. Sant Jaume 17-2º**, Tel. 964 460 424, Fax 964 467 062; **Peníscola:** Ermitana 30, Tel. 964 481 812, Fax 964 467 696.

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