



Caixa Benicarló

Información financiera requerida para la transparencia de los mercados

Diciembre de 2018

1. Principales datos financieros

Miles de euros	31/12/2018	Evolución (%)	31/12/2017	30/06/2018
Balance				
Activos totales	279.893	8,05%	259.111	274.299
Créditos sobre clientes	86.228	1,20%	85.207	86.260
Recursos de clientes	249.409	8,86%	229.120	242.996
Recursos gestionados fuera de balance	4.076	-0,73%	4.106	4.066
Resultados				
Margen de intereses	4.149	5,49%	3.933	2.129
Margen bruto	4.607	3,18%	4.465	2.411
Resultado explotación	1.205	7,49%	1.121	604
Resultado después de impuestos	1.021	3,97%	982	521

1. Principales datos financieros

Ratios	31/12/2018	Evolución anual (%)	31/12/2017	30/06/2018
Riesgo de crédito				
Ratio de morosidad	8,74%	-34,53%	13,35%	11,74%
Cobertura de dudosos	54,60%	59,18%	34,30%	49,90%
Solvencia				
“Core capital” (miles €)	19.925	-2,65%	20.467	21.003
Recursos propios computables (miles €)	19.925	-6,60%	21.332	21.003
“Core capital” / APR (%)	17,38%	-5,59%	18,41%	18,97%
Recursos propios / APR (%)	17,38%	-9,43%	19,19%	18,97%
Otros ratios				
Eficiencia	57,90%	-4,14%	60,40%	56,50%
ROA	0,46%	2,22%	0,45%	0,47%
ROE	5,24%	-1,13%	5,30%	5,43%

2. Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda

A continuación se detalla la información requerida por el Banco de España, en relación a la transparencia informativa en materia de financiación a la construcción y promoción inmobiliaria y a la financiación para la adquisición de vivienda, así como las necesidades estratégicas de financiación.

El detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria junto a sus coberturas, al 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria	Miles de euros		
	Importe bruto	Exceso s/ valor de garantía (a)	Cobertura específica
Crédito registrado por las entidades de crédito del grupo (negocios en España)	1.334	127	127
Del que: Dudoso	398	127	127
Del que: Subestándar	95	0	0
Pro-memoria:			
Cobertura genérica total			0
Activos fallidos	0		

Pro-memoria: Datos de la entidad o grupo consolidado	Valor contable
Total crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	81.083
Total activo (negocios totales)	279.893

(a) El importe del exceso sobre el valor de la garantía se calcula como la diferencia entre el importe bruto del crédito y el valor de los derechos reales recibidos en garantía después de aplicar los porcentajes de ponderación establecidos en el Anejo IX de la Circular 4/2004 del Banco de España.

2. Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de diciembre de 2018 se recoge en el siguiente cuadro:

Clasificación por garantías asociadas a la financiación de construcción y promoción inmobiliaria	Crédito: Importe bruto (miles €)
Sin garantía hipotecaria	0
Con garantía hipotecaria	1.334
<i>Edificios terminados</i>	<i>1.098</i>
Vivienda	1.098
Resto	0
<i>Edificios en construcción</i>	<i>0</i>
Vivienda	0
Resto	0
<i>Suelo</i>	236
Terrenos urbanizados	236
Resto de suelo	0
Total	1.334

2. Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda

El detalle de los créditos minoristas para la adquisición de vivienda al 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

Crédito a los hogares para adquisición de vivienda	Miles de euros	
	Importe bruto	Del que: Dudoso
Crédito para adquisición de vivienda	36.372	2.623
Sin garantía hipotecaria	698	79
Con garantía hipotecaria	35.674	2.544

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera minorista al 31 de diciembre de 2018, son los siguientes:

Desglose del crédito a los hogares para adquisición de vivienda por tramos de LTV (Loan to Value)	Rangos de LTV				
	$LTV \leq 40\%$	$40\% < LTV \leq 60\%$	$60\% < LTV \leq 80\%$	$60\% < LTV < 80\%$	$LTV > 100\%$
Importe bruto	7.241	5.617	6.937	4.913	10.965
Del que: Dudosos	227	59	290	518	1.449

2. Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda

Activos recibidos en pago de deudas	Valor contable	Del que: Cobertura
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria	4.488	1.686
<i>Edificios terminados</i>	3.558	1.477
Vivienda	2.011	673
Resto	1.547	804
<i>Edificios en construcción</i>	472	0
Vivienda	472	0
Resto	0	0
<i>Suelo</i>	459	209
Terrenos urbanizados	459	209
Resto de suelo	0	0
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.191	385
Resto de activos inmobiliarios recibidos en pago de deudas	548	212
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de dichos activos	0	0
Total	6.227	2.283

3. Necesidades y estrategias de financiación

Caixa Rural Benicarló muestra claramente un perfil orientado a la financiación tradicional (banca minorista) ya que casi la totalidad del pasivo corresponde a los depósitos de los otros sectores residentes (no incluye ni administraciones públicas ni entidades de crédito), posibilitando que la caja no tenga que recurrir a los mercados de capitales para captar liquidez.

El Comité de Dirección es el encargado de la gestión de la liquidez de la Entidad. A 31 de diciembre de 2018 se alcanza un ratio de LTD (*Loan to Deposit Ratio*) del **36,11%**, de esta misma forma, el ratio LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) es de **1820,65%**, superior al 100% de límite regulatorio fijado por la normativa.

Por otra parte, la Entidad mantiene activos líquidos (elegibles para operaciones de financiación con el Banco Central Europeo) por importe de **114.474** miles de euros, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (Cedulas Hipotecarias) de **34.456** miles de euros.

En la medida, en que nuestros clientes nos sigan renovando su confianza como viene sucediendo históricamente, no es probable que se produzcan problemas por falta de liquidez para nuestra entidad en el corto y medio plazo.

3. Necesidades y estrategias de financiación

Los principios y políticas de gestión del riesgo de liquidez están descritos en la Nota (36) “Políticas y Gestión de Riesgos” de las cuentas anuales:

A continuación se muestra la estructura de financiación de la entidad:

Necesidades de financiación estable	Importe (miles euros)	Fuentes de financiación estable	Importe (miles euros)
Crédito a la clientela	86.228	Cientes completamente cubiertos por el FGD	180.987
Créditos a entidades del grupo y relacionadas		Cientes no completamente cubiertos por el FGD	68.422
Préstamos titulizados		<i>Total depósitos de la clientela</i>	<i>249.409</i>
Fondos específicos	4.408	Bonos y cédulas hipotecarios	
Activos adjudicados	3.943	Cédulas territoriales	
<i>Total Crédito a la clientela y otros</i>	<i>94.579</i>	Emisiones avaladas por el Estado	
Participaciones	208	Subordinadas, preferentes y convertibles	
		Otros instrumentos financ. a medio/largo plazo	
		Titulizaciones vendidas a terceros	
		Otra financiación vencimiento residual > 1 año	70
		Financiación mayorista largo plazo	
		Patrimonio neto	22.658
Total	94.787	Total	272.137

3. Necesidades y estrategias de financiación

El detalle por vencimientos de la financiación mayorista a 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

Vencimientos de la deuda mayorista (miles euros)	2018	2019	2020	2021	2022
Bonos y cédulas hipotecarios					
Emisiones avaladas por el Estado	0	0	0	0	0
Subordinadas, preferentes y convertibles					
Otros instrumentos financieros a medio/largo plazo					
Titulizaciones vendidas a terceros					
Papel comercial					
Total	0	0	0	0	0