



Caixa Benicarló

# ***Información financiera requerida para la transparencia de los mercados***

Junio de 2022

# 1. Principales datos financieros

Miles de euros	30/06/2022	Evolución (%)	30/06/2021	31/12/2021
<b>Balance</b>				
Activos totales	402.011	3,13%	389.822	403.712
Créditos sobre clientes	89.894	-9,89%	99.758	92.144
Recursos de clientes	339.474	5,30%	322.387	336.701
Recursos gestionados fuera de balance	5.356	39,37%	3.843	4.378
<b>Resultados</b>				
Margen de intereses	1.990	-1,78%	2.026	4.169
Margen bruto	2.334	-1,35%	2.366	4.901
Resultado explotación	605	5,58%	573	1.439
Resultado después de impuestos	521	5,47%	494	1.229

# 1. Principales datos financieros

Ratios	30/06/2022	Evolución (%)	30/06/2021	31/12/2021
<b>Riesgo de crédito</b>				
Ratio de morosidad	8,75%	-11,53%	9,89%	9,09%
Cobertura de dudosos	96,60%	94,37%	49,70%	52,70%
<b>Solvencia</b>				
“Core capital” (miles €)	20.672	-13,94%	24.022	23.898
Recursos propios computables (miles €)	20.672	-13,94%	24.022	23.898
“Core capital” / APR (%)	14,07%	-11,62%	15,92%	16,10%
Recursos propios / APR (%)	14,07%	-11,62%	15,92%	16,10%
<b>Otros ratios</b>				
Eficiencia	60,10%	2,21%	58,80%	53,40%
ROA	0,66%	88,57%	0,35%	0,41%
ROE	9,67%	112,53%	4,55%	5,24%

## 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 30 de junio de 2022 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)	1.201	389	319
Del que: Dudoso	698	234	317
<b>Pro-memoria:</b>			
Activos fallidos	3.184		

Pro-memoria: Datos de la entidad o grupo consolidado	Valor contable
Total crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	82.530
Total activo (negocios totales)	402.011

- (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



Caixa Benicarló

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 30 de junio de 2022 se recoge en el siguiente cuadro:

<b>Clasificación por garantías asociadas a la financiación de construcción y promoción inmobiliaria</b>	<b>Crédito: Importe bruto (miles €)</b>
<b>Sin garantía hipotecaria</b>	<b>0</b>
<b>Con garantía hipotecaria</b>	<b>1.201</b>
<i>Edificios terminados</i>	779
Vivienda	391
Resto	388
<i>Edificios en construcción</i>	0
Vivienda	0
Resto	0
<i>Suelo</i>	<b>422</b>
Terrenos urbanizados	384
Resto de suelo	37
<b>Total</b>	<b>1.201</b>

## 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 30 de junio de 2022, es el siguiente:

Crédito a los hogares para adquisición de vivienda	Miles de euros	
	Importe bruto	Del que: Dudoso
Crédito para adquisición de vivienda	34.447	2.551
Sin garantía hipotecaria	470	18
Con garantía hipotecaria	33.977	2.533

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera minorista al 30 de junio de 2022, son los siguientes:

Desglose del crédito a los hogares para adquisición de vivienda por tramos de LTV (Loan to Value)	Rangos de LTV				
	LTV ≤ 40%	40% < LTV ≤ 60%	60% < LTV ≤ 80%	60% < LTV < 80%	LTV > 100%
Importe bruto	5.744	7.729	8.968	4.247	7.290
Del que: Dudosos	232	430	363	0	1.508

## 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
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria</b>	<b>2.621</b>	<b>1.321</b>
<i>Edificios terminados</i>	2.163	1.112
Vivienda	552	159
Resto	1.611	953
<i>Edificios en construcción</i>	0	0
Vivienda	0	0
Resto	0	0
<i>Suelo</i>	459	209
Terrenos urbanizados	459	209
Resto de suelo	0	0
<b>Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda</b>	<b>863</b>	<b>200</b>
<b>Resto de activos inmobiliarios recibidos en pago de deudas</b>	<b>469</b>	<b>150</b>
<b>Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de dichos activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>3.953</b>	<b>1.671</b>

### 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 30 de junio de 2022 se alcanza un ratio de LTD (**Loan to Deposit Ratio**) del **26,48%**, de esta misma forma, el ratio LCR (**Liquidity Coverage Ratio**) es de **1.973,36%**, 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 **170.829** miles de euros, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (Cedulas Hipotecarias) de **30.878** 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	89.894	Clientes completamente cubiertos por el FGD	245.171
Créditos a entidades del grupo y relacionadas		Clientes no completamente cubiertos por el FGD	94.303
Préstamos titulizados		<i>Total depósitos de la clientela</i>	<i>339.474</i>
Fondos específicos	8.049	Bonos y cédulas hipotecarios	
Activos adjudicados	1.671	Cédulas territoriales	
<i>Total Crédito a la clientela y otros</i>	<i>99.614</i>	Emisiones avaladas por el Estado	
Participaciones	350	Subordinadas, preferentes y convertibles	
		Otros instrumentos financ. a medio/largo plazo	
		Titulizaciones vendidas a terceros	
		Otra financiación vencimiento residual > 1 año	
		Financiación mayorista largo plazo	
		Patrimonio neto	20.234
<b>Total</b>	<b>99.964</b>	<b>Total</b>	<b>359.708</b>

### 3. Necesidades y estrategias de financiación

El detalle por vencimientos de la financiación mayorista a 30 de junio de 2022 es el siguiente:

<b>Vencimientos de la deuda mayorista (miles euros)</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
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					
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>