



Caixa Benicarló

Información financiera requerida para la transparencia de los mercados

Diciembre de 2023

1. Principales datos financieros

Miles de euros	31/12/2023	Evolución (%)	31/12/2022	30/06/2023
Balance				
Activos totales	394.015	1,54%	388.046	384.266
Créditos sobre clientes	80.734	-0,63%	81.244	82.979
Recursos de clientes	355.872	4,37%	340.986	345.093
Recursos gestionados fuera de balance	6.298	5,92%	5.946	6.509
Resultados				
Margen de intereses	7.906	60,53%	4.925	3.647
Margen bruto	8.162	47,25%	5.543	3.962
Resultado explotación	2.176	40,48%	1.549	1.055
Resultado después de impuestos	1.821	36,10%	1.338	907

1. Principales datos financieros

Ratios	31/12/2023	Evolución (%)	31/12/2022	30/06/2023
Riesgo de crédito				
Ratio de morosidad	6,06%	-31,91%	8,90%	8,34%
Cobertura de dudosos	179,77%	6,09%	111,71%	120,37%
Solvencia				
“Core capital” (miles €)	22.326	11,35%	20.051	21.448
Recursos propios computables (miles €)	22.326	11,35%	20.051	21.448
“Core capital” / APR (%)	16,49%	12,87%	14,61%	16,14%
Recursos propios / APR (%)	16,49%	12,87%	14,61%	16,14%
Otros ratios				
Eficiencia	34,75%	-25,64%	46,73%	36,08%
ROA	0,55%	41,03%	0,39%	0,80%
ROE	7,60%	31,49%	5,78%	11,58%

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 2023 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)	835	201	257
Del que: Dudoso	488	104	256
Pro-memoria:			
Activos fallidos	5.576		

Pro-memoria: Datos de la entidad o grupo consolidado	Valor contable
Total crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas (negocios en España)	69.981
Total activo (negocios totales)	394.015

- (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 31 de diciembre de 2023 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	835
<i>Edificios terminados</i>	504
Vivienda	227
Resto	227
<i>Edificios en construcción</i>	0
Vivienda	0
Resto	0
<i>Suelo</i>	331
Terrenos urbanizados	304
Resto de suelo	27
Total	835

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 2023, es el siguiente:

Crédito a los hogares para adquisición de vivienda	Miles de euros	
	Importe bruto	Del que: Dudoso
Crédito para adquisición de vivienda	32.252	1.270
Sin garantía hipotecaria	745	27
Con garantía hipotecaria	31.507	1.243

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera minorista al 31 de diciembre de 2023, 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	5.873	7.663	7.712	4.843	5.415
Del que: Dudosos	84	511	68	0	580

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



Caixa Benicarló

Activos recibidos en pago de deudas	Valor contable	Del que: Cobertura
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria	1.831	1.649
<i>Edificios terminados</i>	1.738	1.588
Vivienda	191	93
Resto	1.547	1.495
<i>Edificios en construcción</i>	0	0
Vivienda	0	0
Resto	0	0
<i>Suelo</i>	92	61
Terrenos urbanizados	92	61
Resto de suelo	0	0
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	837	366
Resto de activos inmobiliarios recibidos en pago de deudas	533	313
Instrumentos de capital, participaciones y financiaciones a sociedades no consolidadas tenedoras de dichos activos	0	0
Total	3.201	2.328

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 2023 se alcanza un ratio de LTD (**Loan to Deposit Ratio**) del **22,69%**, de esta misma forma, el ratio LCR (**Liquidity Coverage Ratio**) es de **1.869,30%**, 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 **171.116** miles de euros, así como una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (Cedulas Hipotecarias) de **29.171** 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	80.734	Clientes completamente cubiertos por el FGD	253.421
Créditos a entidades del grupo y relacionadas		Clientes no completamente cubiertos por el FGD	102.451
Préstamos titulizados		<i>Total depósitos de la clientela</i>	355.872
Fondos específicos	9.731	Bonos y cédulas hipotecarios	
Activos adjudicados	873	Cédulas territoriales	
<i>Total Crédito a la clientela y otros</i>	<i>91.338</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	22.887
Total	91.688	Total	378.759

3. Necesidades y estrategias de financiación

El detalle por vencimientos de la financiación mayorista a 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Vencimientos de la deuda mayorista (miles euros)	2024	2025	2026	2027	2028
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