

INFORME ANUAL 2014



CAIXA RURAL L'ALCORA



Saludo del Presidente

Queridos Socios:

Muy buenas tardes y bienvenidos a todos un año más a nuestra Asamblea General, donde os vamos a dar detalle del balance de cuentas y de la gestión de la Entidad ocurrida en el ejercicio del pasado año 2014.

La salida de la recesión económica de los últimos años está resultando geográficamente desigual, siendo la nuestra una zona con más dificultades que el resto para alcanzar una recuperación sólida.

Nuestro objetivo es la captación de depósitos para transformarlos en préstamos y cuyo beneficio se traslada en riqueza para la sociedad alcorina en forma de Obra Social, pero desde que se inició la crisis, la inversión ha descendido significativamente. La poca estabilidad en la generación de recursos, la elevada tasa de paro y la inestabilidad de los puestos de trabajo, se traduce en la escasa demanda de inversión. Asimismo, las curvas de tipos en mínimos históricos ejercen una fuerte presión sobre los márgenes del negocio bancario.

Aun así podemos considerarnos unos privilegiados por los resultados de nuestro pasado ejercicio, debido precisamente a la prudencia con la que se ha estado trabajando por parte de la Dirección y equipo directivo de nuestra Entidad.

De hecho continuamos teniendo un **ratio de eficiencia** mucho mejor que la media del sector.

Nuestro **ratio de solvencia** sigue siendo de los mejores de España. Hemos incrementado los depósitos de la clientela y nuestro **ratio de morosidad** es de los más bajos del sector

financiero español.

Los tipos aplicados a las diferentes cuentas de nuestros socios y clientes, a pesar de no haber tenido más remedio que bajarlos, todavía están por encima de las entidades de la competencia y además con la generación de los resultados que hemos obtenido podremos permitirnos la satisfacción de efectuar un retorno cooperativo a todos los socios del 20% sobre los intereses brutos percibidos en el pasado año.

Con esto quiero dar un mensaje de absoluta tranquilidad a todos nuestros socios, pero no por ello vamos a bajar la guardia, pues todavía quedan unos años difíciles, por lo que seguiremos con nuestra política de prudencia y acercamiento con el cliente.

Por todo ello en el Consejo Rector nos sentimos muy orgullosos de contar con la eficiencia y profesionalidad ampliamente demostrada, de la dirección, equipo técnico y empleados, que nos permite mantener e incluso reforzar nuestro posicionamiento competitivo.

Y por supuesto, agradecer a todos nuestros socios y clientes la confianza depositada en nuestra Entidad, pues sin vosotros poco podríamos hacer.

Continuaremos dotando nuestra Obra Social para así seguir colaborando con todas las asociaciones de Alcora, sintiéndonos muy orgullosos de gestionar una entidad de Alcora que trabaja para y por nuestro pueblo.

Ahora lo deseable es que realmente vuelva a recuperarse la economía y que la sociedad pierda el miedo en invertir.

Muchas gracias.

José Luis Esteban López

Informe de gestión 2014

La relación cronológica de algunos de los hechos económicos más destacados en el 2014 sería la siguiente:

- En junio el BCE sitúa el tipo de interés oficial en el 0,15% y anuncia un amplio paquete de medidas entre las que destacan las operaciones de refinanciación condicionadas al crédito (TLTRO).

- En septiembre el BCE baja de nuevo el tipo de interés hasta el 0,05%. Adicionalmente anuncia un programa de compra de titulaciones de créditos y cédulas hipotecarias.

- En noviembre comienza la actividad del Mecanismo Unico de Supervisión (MUS).

- En diciembre el Banco Central ruso sube el tipo de referencia hasta el 17% para frenar la depreciación del rublo. Se convocan elecciones anticipadas en Grecia.

Con relación a nuestros datos, el **balance** de Caja Rural de Alcora ha experimentado un crecimiento del 9,10%, situándose en 231 millones de euros, y dentro de este, la inversión total de la Caja ha aumentado en un 9,40%.

El **margen de intereses** fue de 4,54 millones de euros, lo que representa una disminución del 5,98%.

El **margen bruto** ha aumentado un 11,9%, situándose en 5,4 millones de euros,

El **resultado de la actividad de explotación** ha aumentado un 33,05%, situándose en 2,63 millones de euros.

Los **resultados del ejercicio** han ascendido a 1,68 millones de euros, lo que representa un incremento del 21,09% respecto al año anterior.

Respecto a los ratios principales, podemos indicar que Caja Rural de Alcora tiene:

- uno de los mejores ratios de **SOLVENCIA** (33,26%).
- Muy **HOLGADA** posición de **LIQUIDEZ**.
- **BAJA** tasa de **MOROSIDAD** 0,51% (calculada como los dudosos sobre el total de instrumentos de deuda (2,87% si se calcula sobre crédito a la clientela))

- Uno de los mejores ratios de **EFICIENCIA** (35,15%).
- Porcentaje de **RESULTADOS** del ejercicio sobre ATMs del 0,75%.

La entrada en funcionamiento del Mecanismo Unico de Supervisión ha supuesto una transformación profunda en las responsabilidades en materia de supervisión de las autoridades nacionales. Para facilitar este proceso, el Banco de España ha aprobado una reestructuración de su Dirección General de Supervisión.

En relación con las *entidades significativas*, como autoridad nacional competente, el Banco de España deberá prestar asistencia al BCE.

Las autoridades nacionales serán las responsables de la supervisión directa de las *entidades menos significativas* (como Caja Rural de Alcora) En cualquier caso, en el ejercicio de estas competencias las autoridades nacionales deberán mantener informado en todo momento al BCE, que controlará la calidad de la supervisión y, como responsable último del buen funcionamiento del MUS, podrá emitir reglamentos, directrices o instrucciones generales, orientados a asegurar la coherencia de las prácticas supervisoras. Asimismo, en caso necesario, el BCE podría decidir, tras consultar con la autoridad nacional correspondiente, asumir la supervisión directa de una entidad menos significativa cuando ello sea necesario para garantizar la aplicación homogénea de las normas de supervisión

Asimismo y dentro de la obra social, tenemos que destacar que el gasto realizado durante el 2014 ha ascendido a 291 mil euros, en el que hemos reinvertido parte de nuestros beneficios en favor de la sociedad alcorina en general.

Grupo Caja Rural

Caja Rural de Alcora forma parte del Grupo Caja Rural, uno de los principales grupos bancarios que operan en España y dispone de una gran solidez financiera y patrimonial, gestionando actualmente cerca de 55.600 millones de euros de activos y contando con un patrimonio neto de 4.650 millones de euros aproximadamente. El Grupo posee una amplia red de oficinas extendida por todo el territorio nacional (2.354 sucursales abiertas al público y 8.315 empleados al servicio de la clientela).

Las Cajas Rurales que integran el Grupo, pueden ofrecer a sus socios y clientes una gama y un nivel de calidad de sus productos y servicios financieros, equivalentes, y en muchos casos incluso superiores, a los de los principales bancos y

cajas de ahorros que operan en nuestro país.

El Grupo Caja Rural cuenta con el apoyo, para el desarrollo de su actividad, de determinadas entidades participadas, el Banco Cooperativo Español, la sociedad Rural Servicios Informáticos y el holding de empresas que forman Seguros Rural Grupo Asegurador.

El sistema de integración resultante es un modelo de banca federada que permite salvaguardar la **AUTONOMIA DE LAS CAJAS RURALES** que lo forman, sin tener que renunciar al requisito indispensable de operatividad bancaria y eficiencia empresarial, al tiempo que supera las limitaciones de cada Entidad por su respectiva dimensión individual y el ámbito geográfico de su actividad.



Año tras año, Caixa Rural l'Alcora, en su afán de estar presente y llevar a buen término cada uno de los eventos sociales, culturales, deportivos y benéficos que tienen lugar en nuestra localidad, destina una parte muy significativa de sus resultados, concretamente el 15% al Fondo de Formación y Promoción Cooperativa, cumpliendo con ello las directrices marcadas por nuestros Estatutos Sociales y creando así mismo ese gran valor añadido que nos diferencia claramente del resto de Entidades Financieras existentes en nuestro ámbito de actuación.

Como es tradicional iniciamos el año 2014 con el patrocinio del XXXV Concurso de Belenes que año tras año organiza la Asociación de Padres y Antiguos Alumnos del Colegio La Salle. Continuamos colaborando con el Grupo Scouts en las XIII Jornadas del Infancia y la IX edición del Premio ValorS, dicho premio recayó en el fantástico grupo "Las espontáneas".

El apoyo en cuantos eventos se realizan en los diferentes colegios de nuestra localidad siguen marcando el estilo de nuestra Caja para fomentar el cooperativismo entre dicho colectivo, plasmado principalmente en las diferentes diadas realizadas al efecto, igualmente colaboramos en la IX "Trobada Matemática" y subvencionamos un año más a diversos alumnos de la UJI en prácticas.

Ya en el mes de marzo celebramos la festividad de San José, Patrono de nuestra Entidad y Día del Cooperativismo Local y cuyas actividades se centraron en la extraordinaria actuación de artistas locales componentes del grupo "Tiranta Teatre" que representaron en nuestro auditorio el musical "Los Miserables", seguido de la celebración de la Eucaristía que contó con la participación de la coral "Grup de Veus Música Viva" de Nules, finalizando con una masiva asistencia de socios al afamado aperitivo que preparamos anualmente con verdadero cariño en nuestras estancias de la carretera de Onda y que amenizó nuestra querida banda de música local "Agrupació Musical l'Alcalatén".

Nuestra promoción y compromiso con el deporte local sigue la pauta tradicional en línea de años anteriores con subvenciones a los diferentes clubes digase baloncesto, fútbol, fútbol-sala, motorismo, colmbicultura, taekwondo, ciclismo, club de pesca deportiva, sociedad de cazadores, mountain bike, frontenis, Centre Excursioniste l'Alcalatén etc.

Como viene siendo habitual, las obras benéficas y asistenciales se han centrado en ayudas a diversas instituciones como Manos Unidas, Residencia de Ancianos, Asociaciones contra el cáncer, ONG Proyde, Asociación "Pas a Pas" y muy especialmente a Cáritas Parroquial que tan excelente labor viene desarrollando en estos años en el que la crisis hace mella en demasiados hogares alcorinos.

Las dos Asociaciones de Jubilados y Pensionistas existentes en nuestra localidad continúan gozando de nuestra total atención, patrocinando diversas actividades y actuaciones que demandan a lo largo del ejercicio. Ello hace que nos sintamos cada día más identificados en tan fenomenal colectivo. La entrega de lotes navideños tuvo lugar un año más en víspera de la Navidad y continúa siendo muy bien acogida entre todos y cada uno de los asociados.

Los cursos de formación para empleados han sido intensos siguiendo la línea de ejercicios anteriores, nuestro objetivo pretende con ello el seguir potenciando la profesionalización de nuestros recursos humanos en beneficio de la Entidad. Igualmente tuvo gran aceptación el curso de manipulador de productos fitosanitarios impartido a diversos socios con el fin de la poder obtener el correspondiente carnet.

Durante los meses de octubre y noviembre preparamos unas jornadas cooperativas en las que incluimos varias actividades culturales destacando entre ellas el fenomenal concierto a cargo de la "Jove Dixeland Band" en conmemoración de su décimo aniversario, continuaron con el grupo de teatro "El Cresol" que puso en escena los saninetes "Un canvi d'habitació" - original de Antonio Viroque Semper y "Nelo Bacora" - original de Josep Peris Celda, clausurando las mismas con una excelente conferencia-coloquio impartida por D. Mario Román Esteban sobre el tema "EL QUESO MANCHEGO" y que contó con la colaboración especial de la finca "Las Terceras", propiedad de la familia Vives de Alcora.

En el área cultural, nuestras actuaciones han sido intensas durante la mayor parte del ejercicio; exposiciones, conferencias, patrocinio del premio especial del público en el XXXIV Concurso Internacional de Cerámica, XVII Concurso de Música de Cámara, XX Concurso de Reclamo Bucal Parany 2014, copatrocinio conjuntamente con nuestro Ayuntamiento en la semana cultural de las Fiestas Patronales del desfile de disfraces para la juventud, de la XII Muestra de teatro amateur villa de l'Alcora, del X Concurso de Pintura Rápida Villa de l'Alcora, XII Mostra de pintors aficionats alcorins, XVII Mostra Cultural de l'Alcalatén, colaboración con las diversas Cofradías de la localidad, así como el patrocinio de la VI edición del festival de música "Ultrasons 2014", la promoción de la banda de música "Agrupació Musical l'Alcalatén", Rondallas, Associació Dolcainers i Tabalers, Colla gegantera, atención a la Asociación de Amas de Casa de Alcora, Asociación de Bolilleras, Asociación de Comercio Local, Asociación Ornitológica l'Alcorense, Asociación cultural Cavallers d'Urrea i Dames de l'Alcalatén, barrios de nuestra villa, peregrinación por las ermitas, aldeas de Araia y de la Foya, Asociación cultural Fer Poble, Asociaciones taurinas, Asoc.cultural Taller Jove DSK, etc.,

Nuestro auditorio, ha sido testigo a lo largo de todo el ejercicio de la mayor parte de actuaciones, tanto musicales como teatrales y eventos deportivos descritos en este capítulo dando realce y calidez a los mismos por sus magníficas instalaciones y estando siempre al servicio de todos los alcorinos al igual que lo han sido en nuestros Salones Sociales.

Todo ello hace posible el que nos podamos sentir orgullosos de poder seguir contando en Alcora con la única Entidad Financiera auténticamente nuestra después de que la durísima crisis financiera hiciese desaparecer un elevado número de Cajas y Bancos.

Desde aquí queremos expresar nuestro reconocimiento a cuantos socios y clientes nos honran con su confianza y adhesión, ya que ello hace posible plasmar cuantas actividades nos proponemos año tras año ejecutando las mismas a través de la Reserva de Formación y Promoción Cooperativa.

Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Gastos - Ejercicio 2014

	PRESUPUESTO	GASTO	DIFERENCIA
Inversión Auditorio Caja Rural	23.000,00	0,00	23.000,00
Formación socios y trabajadores	6.000,00	6.259,12	-259,12
Prom. relaciones intercooperativas	17.000,00	11.061,70	5.938,30
Difusión del cooperativismo	77.500,00	76.303,70	1.196,30
Promoción del entorno cultural	211.847,17	167.991,95	43.855,22
Promoción del entorno social	20.000,00	14.472,00	5.528,00
Amortizaciones del inmovilizado	33.000,00	15.370,16	17.629,84
TOTALES	388.347,17	291.458,63	96.888,54

Recursos disponibles

Remanente ejercicio anterior	96.888,54
Ingresos y amortizaciones	16.326,07
Asignación ejercicio 2014	296.909,99
TOTAL RECURSOS PARA 2014	410.124,60

Plan de inversiones y gastos para 2015

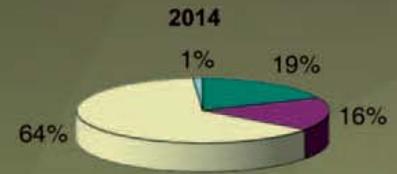
	EUROS
Inversión auditorio y salones sociales	58.000,00
Instalaciones	8.000,00
Mobiliario	50.000,00
Formación socios y trabajadores	7.000,00
Cursos formación socios y trabajad.	7.000,00
Prom. relaciones intercooperativas	17.000,00
Viajes form. Coop. Socios y Rectores	8.000,00
Fomento Coop. Araya-La Foya	4.000,00
Relaciones Intercooperativas	5.000,00
Difusión del cooperativismo	90.000,00
Promoción colectivo escolar	3.000,00
Cuota Unacc	9.500,00
Cuota A.E.C.R.	22.500,00
Día del Cooperativismo	35.000,00
Mantenimiento invernadero	5.000,00
Promoción Prácticas Universitarias	15.000,00
Promoción del entorno cultural:	198.124,60
Promoción colectivo jubilados	42.000,00
Prom. Banda de música y rondalla	5.000,00
Promociones culturales	55.000,00
Concurso Internacional de Cerámica	2.800,00
Suscripciones y publicaciones	3.000,00
Mantenimiento salones sociales	12.000,00
Promoción deporte local	20.000,00
Mantenimiento Auditorio	45.000,00
Promociones y Tradiciones Cult.	12.000,00
Imprevistos	1.324,60
Promoción del entorno social:	20.000,00
Ayud. asociación minusválidos	5.000,00
Ayud. benéficas y asistenciales	15.000,00
Amortizaciones del inmovilizado	20.000,00
Amortizaciones ejercicio	20.000,00
TOTAL	410.124,60



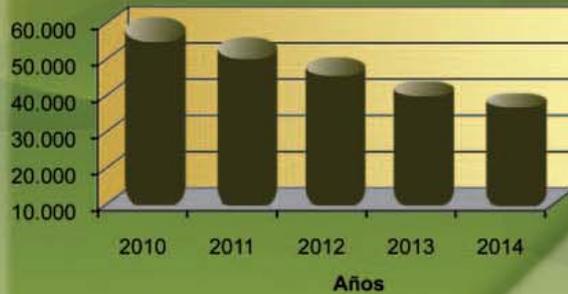
Instrumentos de deuda + Instrumentos de capital.

- Depósitos en EE CC
- Crédito a la clientela
- Valores representativos deuda
- Instrumentos de capital

	2014	2013
Depósitos en EE CC	41.968	41.425
Crédito a la clientela	37.194	40.066
Valores representativos deuda	143.721	120.222
Instrumentos de capital	2.801	4.584
Total	225.684	206.297



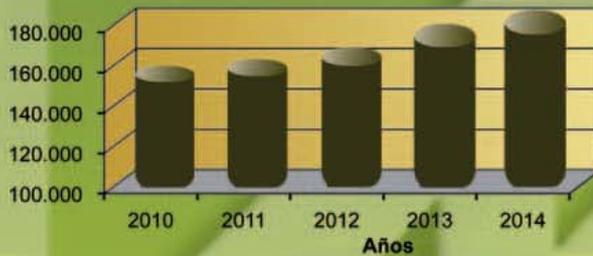
*Importes en miles de euros



AÑOS	CREDITO A LA CLIENTELA*
2010	57.524
2011	52.498
2012	46.448
2013	40.056
2014	37.194

* Importes en miles de euros

Depósitos de clientes.



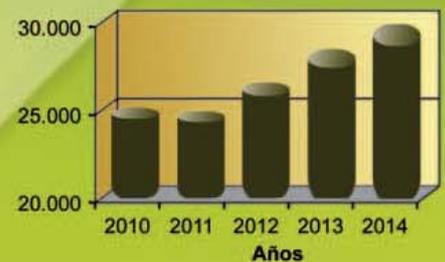
AÑOS	DEPOSITOS DE CLIENTES*
2010	152.243
2011	155.823
2012	162.593
2013	173.599
2014	183.073

*Importes en miles de euros

Recursos Propios.

AÑOS	RECURSOS PROPIOS*	RECURSOS MINIMOS*	SUPERAVIT*
2010	24.450	5.991	17.533
2011	24.348	5.304	19.044
2012	26.000	6.230	19.770
2013	27.971	6.526	21.445
2014	29.205	7.025	22.180

*Importes en miles de euros



Datos relevantes

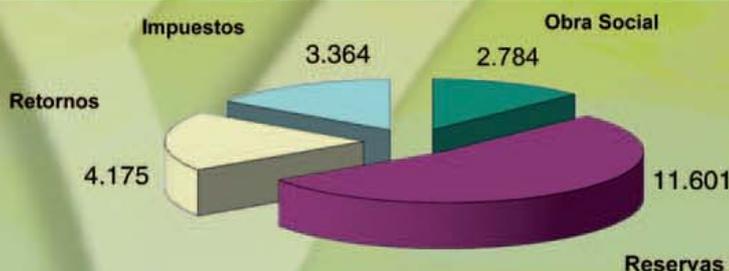
LIQUIDEZ		SOLVENCIA		MOROSIDAD	
(A) / Depósitos de clientes	7,49%	Ratio Solvencia	33,26%	Total activo	0,51%
(B) / Depósitos de clientes	15,10%	Capital ordinario	32,25%	Inversión crediticia	1,41%
(C) / Depósitos de clientes	84,57%	Capital de nivel 1	32,25%	Credito a la clientela	2,87%

(A) = Caja y depósitos en bancos centrales + Depósitos en EECC a la vista.

(B) = (A) + Depósitos en EECC a plazo menor de 1 año.

(C) = (B) + Valores representativos de deuda disponibles para la venta.

Distribución resultados periodo 2005 - 2014.



	IMPORTE*
Impuestos	3.364
Reservas	11.601
Obra Social	2.784
Retornos	4.175
TOTAL	21.924

* Miles de euros



Acto de entrega placa de cerámica de la Asociación Amas de casa a Caixa Rural L'Alcora



La Caja con el deporte local



Nuestro apoyo con las Asociaciones en su lucha contra el Cáncer



Charla coloquio "El queso Manchego" colaboración especial finca "Las Terceras"



Festividad de San José y Día del Cooperativismo



Atención especial con cáritas parroquial



Datos de identificación

Denominación:

- Los orígenes de Caja Rural San José de Alcora, datan desde el 20 de diciembre de 1925 que nace como **Sección de Crédito del Sindicato Agrícola San José de Alcora**.
- Posteriormente, el 14 de octubre de 1969 pasa a denominarse **Cooperativa de Crédito Caja Rural San José de Alcora**.
- Adaptando sus estatutos a la nueva Ley General 52/1974 de Cooperativas y disposiciones concordantes, pasa a denominarse **Caja Rural San José de Alcora S. Coop. De Crédito Ltda.**
- El 27 de octubre de 1986, regulada por la Ley 13/89 de Cooperativas de Crédito, se adopta la actual denominación social de **Caja Rural San José de Alcora S. Coop. de Crédito V.**

Inscripciones:

- Titular del C.I.F. número F12013272
- Inscrita en el Registro de Cooperativas de la Generalitat Valenciana con el número CV-3.
- Inscrita en el Registro de Cooperativas de Crédito del Instituto Valenciano de Finanzas con el número 11.
- Inscrita en el Registro Especial del Banco de España con el número 3113.
- Inscrita en el Registro Mercantil de la provincia de Castellón, en el tomo 504, libro 71, folio 61, hoja número CS-1955.

Entidad perteneciente a:

- Fondo Garantía de Depósitos de Cooperativas de Crédito.
- Centro de Cooperación Interbancaria.
- Asociación Española de Cajas Rurales. Participando en el capital social del Banco Cooperativo, Rural Servicios Informáticos y Seguros Generales Rural S.A.
- Participa en el capital social de Cajas Rurales Unidas (Cajamar).

Integrada en el movimiento cooperativo perteneciendo a:

- Unión Nacional de Cooperativas de Crédito.

Oficina Principal

Domicilio: C/ San Francisco, 16
Teléfonos: 964 360976 - 610769249
Fax: 964 360877

Urbana 1

Domicilio: C/ Ferrerets, 37
Teléfono: 964 360210 - 610776982
Fax: 964 363143

Urbana 2

Domicilio: Avda. Corts Valencianes,3
Teléfono: 964 386125 - 610759744
Fax: 964 362467

Cajeros

Oficina Principal
Urbana 1
Urbana 2
Carretera Onda,2

Web: www.cajarural.com/alcora

E-mail: alcora@cajarural.com

Socios

	2014	2013
Personas Físicas	3.394	3.379
Cooperativas	2	2
Otras personas jurídicas	132	133
Total	3.528	3.514

Órganos de Gobierno y Dirección

CONSEJO RECTOR

- PRESIDENTE:** D. JOSÉ LUIS ESTEBAN LÓPEZ
VICEPRESIDENTE: D. JOAQUÍN CABRERA BACHERO
SECRETARIO: D. ENRIQUE MANUEL SALVADOR SANCHO
VOCAL 1º: D. MANUEL GRANGEL PALLARÉS
VOCAL 2º: D. RAFAEL GUARDIOLA MEZQUITA
VOCAL 3º: D. JUAN JOSÉ ISERTE BADENAS
VOCAL 4º: D. JOSÉ VICENTE RAMOS ANDRÉS
VOCAL 5º: D^a. LINA GASCH AICART
VOCAL 6º: D. JOSÉ RAMÓN MOR GRANGEL
VOCAL 7º: D^a. M^a AURELIA BELLÉS PONS
VOCAL 8º: D. MANUEL FRANCISCO GAYET MALLOL
VOCAL 9º: D. JUAN JOSÉ MONFORTE CONEJOS

COMISION DE RECURSOS

- D. JOSÉ ALBALATE PASTOR
 D. ELISEO FABREGAT BARRACHINA
 D. VICENTE PINARDELL BADENES

DIRECCIÓN

- D. FRANCISCO PEJÓ TOMÁS