



**Información  
Económico  
Financiera**



## BALANCES

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 (miles de euros)

ACTIVO	2022	2021
<b>EFFECTIVO, SALDOS EN EFFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPÓSITOS A LA VISTA</b>	<b>7.663</b>	<b>6.644</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>112</b>	<b>21</b>
Derivados	112	21
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>159</b>	<b>325</b>
Préstamos y anticipos	159	325
Clientela	159	325
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO GLOBAL</b>	<b>128.141</b>	<b>137.550</b>
Instrumentos de patrimonio	21.443	22.547
Valores representativos de deuda	106.698	115.003
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO</b>	<b>1.101.677</b>	<b>1.034.637</b>
Valores representativos de deuda	146.795	123.745
Préstamos y anticipos	954.882	910.892
Entidades de crédito	321.328	344.630
Clientela	633.554	566.262
<b>ACTIVOS TANGIBLES</b>	<b>20.999</b>	<b>21.426</b>
Inmovilizado material	12.671	13.120
De uso propio	12.600	13.055
Cedido en arrendamiento operativo	71	65
Inversiones inmobiliarias	8.328	8.306
De los cuales: cedidos en arrendamiento operativo	8.328	8.306
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS</b>	<b>7.952</b>	<b>5.440</b>
Activos por impuestos corrientes	0	208
Activos por impuestos diferidos	7.952	5.232
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.462</b>	<b>7.310</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>3.377</b>	<b>3.947</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.278.542</b>	<b>1.217.300</b>
<b>PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE</b>		
Compromisos de préstamo concedidos	83.406	76.190
Garantías financieras concedidas	14.005	22.266
Otros compromisos concedidos	7.481	6.757

<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>109</b>	<b>19</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO</b>	<b>1.141.431</b>	<b>1.084.598</b>
Depósitos	1.128.780	1.074.844
Entidades de Crédito	4.032	479
Clientela	1.124.748	1.074.365
Otros pasivos financieros	12.651	9.754
<b>DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS</b>	<b>9.080</b>	<b>5.920</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>1.918</b>	<b>1.771</b>
Compromisos y garantías concedidos	347	312
Otras provisiones	1.571	1.459
<b>PASIVOS POR IMPUESTOS</b>	<b>4.059</b>	<b>6.018</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>16.307</b>	<b>9.649</b>
De los cuales: Fondo de Educación y Promoción (FEP)	4.474	4.151
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.172.904</b>	<b>1.107.975</b>
<b>FONDOS PROPIOS</b>	<b>111.884</b>	<b>105.104</b>
Capital	14.136	14.316
Ganancias acumuladas	78.649	73.245
Reservas de revalorización	8.197	8.268
Otras Reservas	4.107	3.839
Resultado del ejercicio	6.969	5.616
(-) Dividendos a cuenta	(174)	(180)
<b>OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO</b>	<b>(6.246)</b>	<b>4.221</b>
Elementos que no se reclasificarán en resultados	288	1.290
Ganancias o (-) pérd. actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	161	80
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	127	1.210
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(6.534)	2.931
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo [parte eficaz]	(2.475)	(1.020)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(4.059)	3.951
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>105.638</b>	<b>109.325</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>1.278.542</b>	<b>1.217.300</b>

## CUENTA DE RESULTADOS

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 (miles de euros)

	2022	2021
Ingresos por intereses	15.752	13.128
Gastos por intereses	883	1.340
<b>MARGEN DE INTERESES</b>	<b>14.869</b>	<b>11.788</b>
Ingresos por dividendos	1.357	1.299
Ingresos por comisiones	11.454	10.222
Gastos por comisiones	1.158	993
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(49)	33
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(162)	(160)
Diferencias de cambio (ganancias o (-) pérdidas), netas	70	32
Otros ingresos de explotación	640	596
Otros gastos de explotación	2.324	2.092
De los cuales: dotaciones obligatorias al FEP	755	604
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>24.697</b>	<b>20.725</b>
Gastos de administración	14.787	13.685
Gastos de personal	9.990	9.542
Otros gastos de administración	4.797	4.143
Amortización	983	995
Provisiones o (-) reversión de provisiones	229	34
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación	453	(594)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	35	23
Activos financieros a coste amortizado	418	(617)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	19	71
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	41	68
<b>GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>	<b>8.305</b>	<b>6.744</b>
Gastos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas	1.336	1.128
<b>GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS Y RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>6.969</b>	<b>5.616</b>

## DETERMINACIÓN DEL EXCEDENTE Y PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO

	2022
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.305</b>
Impuesto sobre beneficios	(1.336)
<b>TOTAL EXCEDENTE DISPONIBLE Y DISTRIBUIBLE</b>	<b>6.969</b>
<b>PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN</b>	
A reservas obligatorias	6.417
A reservas voluntarias	378
A remuneración de aportaciones de los socios	174
<b>TOTAL DISTRIBUCIÓN</b>	<b>6.969</b>

Auditado por:



Grant Thornton



# INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2022

## I. ENTORNO ECONÓMICO

El año 2022 presenta un crecimiento económico anual del 5,5% (dato avanzado por el INE), cifra que iguala a la del año anterior, a pesar del impacto derivado del conflicto armado entre Rusia y Ucrania y sus efectos en los mercados energéticos, en el comercio internacional y en la evolución de los precios de los factores de producción. Se aleja el fantasma de la recesión aunque se prevé que la desaceleración producida en el último tramo del año se traslade al 2023.

La demanda nacional contribuye en 2,8 puntos porcentuales al crecimiento del PIB, inferior en 2,4 puntos al año anterior. Por su parte, la demanda externa aporta 2,6 puntos porcentuales que, en este caso, supone una cifra superior en 2,3 puntos a la de 2021.

Las tensiones inflacionistas se traducen en una variación anual del índice de precios al consumo del 5,7% en diciembre de 2022 y, lo más preocupante, una inflación subyacente (que excluye alimentos no elaborados y productos energéticos) del 7%; la más alta desde noviembre de 1992.

Por su parte, la respuesta del Banco Central Europeo ha sido la elevación del precio del dinero y la retirada de los estímulos financieros, lo cual ha llevado a situar el Euribor a un año en el 3,018% a finales de diciembre pasado.

Con respecto al empleo, en 2022 ha aumentado en 278.900 personas (146.800 hombres y 132.100 mujeres) que representa una tasa de variación anual de la ocupación del 1,4%. Por tipología de los contratos, el 84,3% corresponden a tiempo completo y el 15,7% a tiempo parcial. Por sectores, los ocupados crecen en Servicios (314.300), en la Industria (36.600) y en la Construcción (14.900), reduciéndose en 86.900 empleos en el sector de la Agricultura.

La tasa de paro se sitúa en el 12,87%, correspondiendo el 14,61% a mujeres y el 11,32% a hombres. Por edad, el número de parados sube en los 12 últimos meses en el grupo de 20 a 24 años (15.900) y desciende en el resto. Si consideramos los sectores económicos, en el último año el desempleo ha disminuido en la Agricultura (15.500 parados menos), prácticamente no varía en la Construcción (800 más) y se incrementa en los Servicios (101.100 más) y en la Industria (7.100). Por su parte, el número de parados que han perdido su empleo hace



más de un año ha disminuido en 180.800 personas, mientras que los que buscan su primer empleo se ha incrementado en 7.400 parados.

Con respecto a nuestra Comunidad Autónoma, las estadísticas ponen de manifiesto que en el tercer trimestre se han recuperado los niveles perdidos durante la pandemia aunque desde la Junta de Castilla y León se estima que este dinamismo vaya moderándose, previéndose un cierre de ejercicio del 3,3% en el crecimiento del PIB.

Con respecto al empleo, durante el año 2022 la región ha registrado un aumento de personas ocupadas del 2,60%, situando la tasa de paro en el 8,83% de la población activa, correspondiendo el 7,79% a hombres y el 10,02% a mujeres.

## II. ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD DE LA CAJA

### ■ Estructura del balance

El activo total de la caja ha aumentado durante el año 2022 un 5,0%, alcanzando la cifra de 1.278.542 miles de euros. Su composición se distribuye principalmente en préstamos y anticipos a la clientela en un 49,6%, en tesorería (caja y entidades de crédito) en un 25,7% y en cartera de títulos, mayoritariamente de renta fija, en un 21,5%.

La principal fuente de financiación corresponde a los depósitos de la clientela, que porcentualmente suponen el 88,0%; y a patrimonio neto, que representa el 8,3% del total del balance.

Los préstamos y anticipos a la clientela han alcanzado la cifra de 633.713 miles de euros, estando, prácticamente en su totalidad, valorados a coste amortizado. El incremento anual ha sido del 11,9%. En dicho importe se incluyen los ajustes de valoración, tanto por correcciones de valor por deterioro como las periodificaciones de comisiones e intereses.

Por modalidades de crédito, el 50,1% de la inversión bruta corresponde a deudores con garantía real, seguido de otros deudores a plazo y arrendamiento financiero, con el 34,7%.

Los depósitos de la clientela han crecido un 4,7% hasta alcanzar la cifra de 1.124.748 miles de euros. Esta partida del balance se distribuye en cuentas a la vista, el 96,1%, y en imposiciones a plazo, el 3,9%.



La ratio de préstamos y anticipos a la clientela sobre la financiación con depósitos de los mismos ha sido del 56,3%.

Los recursos de clientes fuera de balance han ascendido a 342.076 miles de euros, donde los fondos de inversión representan el 68,5% y los fondos y planes de pensiones el 16,2%. Con respecto al año 2021, todos ellos suponen un incremento del 2,7%.

La totalidad de recursos captados de terceros se ha elevado a 1.466.824 miles de euros, que se traduce en un incremento del 4,2% sobre la misma cifra del año 2021.

El patrimonio neto de la Entidad asciende a 105.638 miles de euros, y en su composición, el capital social de la Caja representa el 13,4% y las reservas el 86,1%.

El volumen de negocio de la Caja, definido como crédito a la clientela más recursos de clientes (tanto depósitos en balance como recursos captados fuera de balance, tales como fondos de inversión, pensiones, etc.) al cierre del ejercicio 2022 ha ascendido a 2.100.537 miles de euros y supone un incremento del 6,4% sobre el ejercicio anterior.

#### ■ Detalle de la cuenta de resultados


El margen de intereses ha alcanzado la cifra de 14.869 miles de euros, que supone un incremento del 26,1% sobre el año anterior.

El importe de los dividendos procedente de la cartera de renta variable se ha elevado a 1.357 miles de euros y las comisiones netas a 10.296 miles de euros, que supone aumentos del 4,5% y 11,6% respectivamente.

El epígrafe de otras cargas de explotación, que incluye entre otras, las aportaciones al Fondo de Garantía de Depósitos y al Sistema Institucional de Protección, ha aumentado un 11,1% hasta la cifra de 2.324 miles de euros. En este epígrafe también se contabiliza la dotación al Fondo de Educación y Promoción, que alcanza los 755 miles de euros. Estos resultados, junto con los ingresos de explotación, han permitido que el margen bruto haya alcanzado la cifra de 24.697 miles de euros, superior en un 19,2% sobre el ejercicio 2021.

Los gastos de administración, que han supuesto 14.787 miles de euros, se han incrementado en un 8,1% con respecto al año anterior. En ese importe, los gastos de personal representan el 67,6% frente al 32,4% del resto de gastos de administración. Por su parte, las amortizaciones se sitúan en 983 miles de euros.





Las dotaciones destinadas a provisiones presentan una cifra de 229 miles de euros y las correspondientes a cubrir el deterioro del valor de activos financieros han ascendido a 453 miles de euros.

Los resultados antes de impuestos alcanzan el importe de 8.305 miles de euros, que suponen un incremento del 23,2% sobre el año 2021 y que se traducen en un beneficio neto de 6.969 miles de euros, que representa un aumento del 24,1% sobre el ejercicio anterior.

#### ■ Solvencia y recursos propios

Los fondos propios de la Entidad, considerados según la normativa de solvencia, se han elevado a 103.534 miles de euros, que en su totalidad corresponde a capital de nivel I.

Las ratios de capital de primer nivel y solvencia se sitúan ambas en el 22,7%, que se traduce en unos superávits de capital de nivel I ordinario (CET1) y total de 85.053 y 67.123 miles de euros, respectivamente.

#### ■ Riesgo de crédito


El saldo de activos considerados de dudoso cobro se sitúa en 12.377 miles de euros, que representa una tasa de morosidad del 1,9%. Las provisiones para insolvencias arrojan una cobertura de estos saldos del 82,5%.

La financiación de actividades empresariales no financieras, distribuida por CNAE, asciende 341.452 miles de euros; donde el 40,5% se destina al sector Primario, el 31,3% al sector Servicios y el resto al sector Industrial y de la Construcción. Por finalidades, la Construcción y Promoción Inmobiliaria (incluida el suelo) asciende a 3.506 miles de euros (el 1,0%) y la destinada a producción de energías renovables se eleva a 1.655 miles de euros (el 0,5% de la financiación a empresas no financieras).

Por otro lado, el crédito a los hogares alcanza los 243.361 miles de euros, correspondiendo el 82,6% a la adquisición y rehabilitación de viviendas.

#### ■ Otros riesgos financieros

El indicador LCR, que persigue asegurar que la Caja cuente con suficientes activos líquidos de alta calidad para hacer frente a las salidas netas de efectivo bajo un escenario de estrés durante un mes, ha sido del 935,6%, muy superior al reglamentariamente exigido, confirmando así una holgada posición tesorera.



La afirmación anterior se corrobora con la ratio NSFR, cociente entre las cantidades de financiación estable disponible y requerida, ya que se ha situado a finales del ejercicio en el 166,6%

### III. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS

Durante el año 2022 se han impartido un total de 15.768 horas de formación a 194 empleados a través de diferentes acciones formativas, donde destacan las relacionadas con Directiva MIFID sobre mercados de instrumentos financieros (4.500 horas) y la Ley de contratos de crédito inmobiliario - LCCL (1.580 horas).

También se ha procedido a la puesta en producción de la nueva aplicación de banca a distancia, más segura y evolucionada, y la continuación tanto en la implantación de las directrices europeas relativas a riesgos tecnológicos ICT-Risk como en la elaboración de políticas internas incluidas en las directrices de la EBA sobre externalización de servicios esenciales.

Durante el año 2022, la Caja ha abierto varias líneas de financiación dirigidas a explotaciones del sector agrario y pymes agroalimentarias con las finalidades, entre otras, de paliar el incremento de costes de producción y los efectos de la sequía. En este sentido, la Caja ha firmado varios convenios con el ICO y SAECA para canalizar las ayudas publicadas por el Ministerio de Agricultura, Pesca y Alimentación (MAPA), concediendo un importe de 5.605 miles de euros de préstamos. Asimismo, la Entidad también ha firmado 11.797 miles de euros de financiación con la garantía adicional aportada por Iberaval.

La Caja está comprometida con los criterios de "Finanzas Sostenibles", lo que implica que tiene en cuenta los factores medioambientales, sociales y de buen gobierno, cumpliendo así los criterios ASG (ESG), integrándolos en el proceso de toma de decisiones de inversión y de manera transversal en todas las áreas y actividades; con el fin de que sus objetivos financieros—rentabilidad, riesgo y liquidez, estén alineados con el deseo de mejorar el medio ambiente y a la sociedad.

La Entidad también se ha unido a la iniciativa promovida por la Comisión Europea en el marco de la Plataforma de Cartas de la Diversidad de la Unión Europea, dando un paso adelante en su compromiso con la diversidad y la inclusión social en el ámbito laboral con la adhesión a la Carta de la Diversidad en España, sinónimo de respeto de la normativa vigente en materia de igualdad de oportunidades y no discriminación.



#### IV. FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN

La dotación realizada al Fondo de Educación y Promoción, procedente de los resultados del ejercicio 2022, ha sido de 755 miles de euros.

Las aplicaciones durante el ejercicio se han elevado a 438 miles de euros, correspondiendo un 78,1% a actividades cooperativas y de promoción sociocultural y un 21,9% a acciones formativas.

#### V. ACONTECIMIENTOS POSTERIORES

Desde el cierre del ejercicio y hasta la formulación de las cuentas anuales no se ha producido ningún acontecimiento o hecho relevante que tenga influencia en la evolución de la Caja.

#### VI. LÍNEAS DE ACTUACIÓN FUTURA

La Entidad está cumpliendo con los objetivos marcados en su plan estratégico 2022-2024, lo cual permitirá alcanzar las metas propuestas de crecimiento, adaptación y eficiencia para el periodo considerado.

Asentados sobre los valores corporativos recogidos en dicho plan (cercanía, ética y transparencia, junto con integridad), la visión de la Caja es hacer una banca diferente, moderna y eficiente; pero sin perder de vista el factor humano en su relación con trabajadores, socios y clientes.

Caja Rural de Salamanca está en una situación propicia para seguir con su estrategia de aumentar cuota de mercado, demostrando que, aunque haya sido un año de ralentización económica provocada por la inflación y diferentes conflictos internacionales, el crecimiento será el soporte de su proyección futura.

