

Información Económico Financiera 2020



CAJA RURAL
DE SALAMANCA

BALANCES

A 31 de diciembre de 2020 y 2019 (miles de euros)

ACTIVO	2020	2019
EFFECTIVO, SALDOS EN EFFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPÓSITOS A LA VISTA	7.465	6.995
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	41	3
ACTIVOS FINANCIEROS VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	485	677
Préstamos y anticipos	485	677
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO GLOBAL	136.970	170.291
Instrumentos de patrimonio	18.692	18.807
Valores representativos de deuda	118.278	151.484
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	981.741	831.369
Valores representativos de deuda	61.494	26.153
Préstamos y anticipos	920.247	805.216
Entidades de crédito	364.059	256.960
Clientela	556.188	548.256
ACTIVOS TANGIBLES	21.855	21.955
De uso propio	13.297	13.612
Inversiones inmobiliarias y otros activos cedidos en arrendamiento operativo	8.558	8.343
ACTIVOS POR IMPUESTOS	5.368	5.346
Activos por impuestos corrientes	262	515
Activos por impuestos diferidos	5.106	4.831
OTROS ACTIVOS	7.537	6.989
ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	4.670	5.568
TOTAL ACTIVO	1.166.132	1.049.193
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE		
Compromisos de préstamo concedidos	69.328	60.644
Garantías financieras concedidas	15.941	15.796
Otros compromisos concedidos	8.709	6.105

PASIVO Y PATRIMONIO NETO 2020 2019

PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR 40 3

PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO 1.042.293 928.503

Depósitos 1.033.001 920.462

Entidades de Crédito 369 554

Cientela 1.032.632 919.908

Otros pasivos financieros 9.292 8.041

PROVISIONES 1.989 2.242

Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo 54 122

Compromisos y garantías concedidos 316 343

Otras Provisiones 1.619 1.777

PASIVOS POR IMPUESTOS 6.389 6.392

OTROS PASIVOS 9.056 8.389

De los cuales: Fondo de Educación y Promoción (FEP) 3.801 3.628

TOTAL PASIVO 1.059.767 945.529

FONDOS PROPIOS 100.535 97.184

Capital desembolsado 15.078 15.664

Ganancias acumuladas 69.643 64.764

Reservas de revalorización 8.340 8.410

Otras Reservas 3.580 3.619

Resultado del ejercicio 3.894 4.923

(-) Dividendos a cuenta - (196)

OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO 5.830 6.480

Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas 17 (65)

Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global 93 739

Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global 5.720 5.806

TOTAL PATRIMONIO NETO 106.365 103.664

TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO 1.166.132 1.049.193

CUENTA DE RESULTADOS

A 31 de diciembre de 2020 y 2019 (miles de euros)

	2020	2019
Ingresos por intereses	13.408	13.755
Gastos por intereses	1.012	855
MARGEN DE INTERESES	12.396	12.900
Ingresos por dividendos	1.044	814
Ingresos por comisiones	8.556	8.457
Gastos por comisiones	658	702
Ganancias al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	24	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(193)	(217)
Diferencias de cambio netas	36	34
Otros ingresos de explotación	556	610
Otros gastos de explotación	1.948	1.767
De los cuales: dotaciones obligatorias al FEP	390	525
MARGEN BRUTO	19.813	20.129
Gastos de administración	13.163	13.787
Gastos de personal	9.302	9.673
Otros gastos de administración	3.861	4.114
Amortización	1.070	1.135
Provisiones o (-) reversión de provisiones	(10)	31
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	1.462	(110)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(22)	-
Activos financieros a coste amortizado	1.484	(110)
Ganancias al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	117	-
Ganancias procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	257	539
GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	4.502	5.825
Gastos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas	608	902
GANANCIAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS Y RESULTADO DEL EJERCICIO	3.894	4.923

DETERMINACIÓN DEL EXCEDENTE Y PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO

	2020
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS	4.502
Impuesto sobre el beneficio	(608)
TOTAL EXCEDENTE DISPONIBLE Y DISTRIBUIBLE	3.894
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN	
A reservas obligatorias	3.313
A reservas voluntarias	195
A remuneración de aportaciones de los socios	386
TOTAL DISTRIBUCIÓN	3.894

AUDITADO POR:



Grant Thornton

SOCIO DE:



INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2020

La actividad económica del año 2020 ha estado condicionada por la situación epidemiológica sufrida a nivel mundial y que ha incidido en todos los sectores prácticamente desde el inicio del ejercicio.

A pesar del tímido repunte del PIB en el tercer trimestre, el avance de las cifras macroeconómicas para el 2020 registra un decrecimiento del -11% respecto al 2019, siendo la demanda nacional responsable de una caída de 9 puntos porcentuales.

Si estas cifras son tremendas e inusitadas, las correspondientes al empleo son dramáticas. De acuerdo con la Encuesta de Población Activa, el empleo ha descendido en 623 mil personas (-3,12%) en los últimos 12 meses. La tasa de paro a final de año se ha situado en el 16,13%, que supone un incremento de 2,35 puntos en el 2020. En esta cifra no están contabilizados los trabajadores afectados por un Expediente de Regulación Temporal de Empleo (ERTE), cuya cifra a diciembre ha alcanzado 755 mil personas según fuentes oficiales.

Con respecto al nivel de precios, la tasa de variación anual del IPC del mes de diciembre se sitúa en el -0,5%.

Con estas cifras de fondo, toda la población ha realizado un esfuerzo inusitado y nunca visto hasta ahora, que refleja la resiliencia de todos los agentes económicos y que seguro se verá reflejado en este año 2021 con la mejora de los datos sanitarios y la recuperación de las ratios económicas.



ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD DE LA CAJA

• ESTRUCTURA DEL BALANCE

El activo total de la caja ha aumentado durante el año 2020 un 11,1%, alcanzando la cifra de 1.166.132 miles de euros. Su composición se distribuye principalmente en préstamos y anticipos a la clientela en un 47,7%, en tesorería (caja y entidades de crédito) en un 31,9% y en cartera de títulos, mayoritariamente de renta fija, en un 17%.

La principal fuente de financiación corresponde a los depósitos de la clientela, que porcentualmente suponen el 88,6%, y el patrimonio neto que representa el 9,1%.

Los préstamos y anticipos a la clientela han alcanzado la cifra de 556.673 miles de euros, estando el 99,91% valorados a coste amortizable. El incremento anual ha sido del 1,41%. Es necesario indicar que en dicho importe se incluyen los ajustes de valoración, tanto correcciones de valor por deterioro como periodificaciones de comisiones e intereses.

Por modalidades de crédito, el 54,2% de la inversión bruta a costes amortizado corresponde a deudores con garantía real, seguido de otros deudores a plazo y arrendamiento financiero, con el 38,5%.

La ratio de préstamos y anticipos a la clientela con respecto a la financiación con depósitos de los mismos ha sido del 53,9%.

Estos depósitos de la clientela han crecido un 12,3% hasta alcanzar la cifra de 1.032.632 miles de euros. Esta partida del balance se distribuye en cuentas a la vista, el 93,1%, y en imposiciones a plazo, el 6,9%.

Los recursos de clientes fuera de balance han ascendido a 291.508 miles de euros, donde los fondos de inversión representan el 63,5% y los fondos y planes de pensiones, el 18,4%. Con respecto al año 2019, todos ellos suponen un incremento del 1%.



La totalidad de recursos captados de terceros se han elevado a 1.324.140 miles de euros, que se traduce en un incremento del 9,6% sobre la misma cifra del año 2019.

El patrimonio neto de la Entidad se ha incrementado un 2,6% y en su composición, el capital social de la Caja representa el 14,2% y las reservas el 76,7%.

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 2020 ha ascendido a 1.880.813 miles de euros y supone un incremento del 7% sobre el ejercicio anterior.

• DETALLE DE LA CUENTA DE RESULTADOS

El margen de intereses ha alcanzado la cifra de 12.396 miles de euros que supone un descenso del -3,9% sobre el año anterior, motivado por la caída de los tipos de interés durante el ejercicio.

El importe de los dividendos procedente de la cartera de renta variable se ha elevado a 1.044 miles de euros y las comisiones netas a 7.898 miles de euros, que suponen mejoras del 28,3% y 1,8% respectivamente.

El epígrafe de otras cargas de explotación, que incluyen entre otras las aportaciones al Fondo de Garantía de Depósitos y al Sistema Institucional de Protección han aumentado un 25,4% hasta la cifra de 1.558 miles de euros. A este epígrafe hay que añadir la dotación al Fondo de Educación y Promoción que alcanza los 390 miles de euros. Estos resultados, junto con los ingresos de explotación, han permitido que el margen bruto haya alcanzado la cifra de 19.813 miles de euros, inferior en un -1,6% sobre el ejercicio 2019.

Los gastos de administración, que han supuesto 13.163 miles de euros, se han reducido en un -4,5% con respecto al año anterior. En ese importe, los gastos de personal pesan el 70,7% frente al 29,3% del resto de gastos. Por su parte, las amortizaciones se sitúan en 1.070 miles de euros.



Las dotaciones destinadas a provisiones para el deterioro de activos financieros presentan una cifra neta de 1.452 miles de euros y que muestra el esfuerzo realizado comparado con la reversión realizada el año 2019 y que permitirá a la Entidad hacer frente al posible incremento de la morosidad en los próximos meses.

Los resultados antes de impuestos alcanzan el importe de 4.502 miles de euros que se transforma en 3.894 miles de euros una vez considerado el impuesto sobre el beneficio. Esta cifra supone una disminución del -20,9% con respecto al resultado neto del ejercicio anterior.

• SOLVENCIA Y RECURSOS PROPIOS

Los fondos propios de la Entidad, considerados según la normativa de solvencia, se han elevado a 100.980 miles de euros, que en su totalidad corresponde a capital de nivel uno.

Las ratios de capital de primer nivel y solvencia se sitúan ambas en el 25,50% que supone una diferencia de 226 puntos básicos de mejora con respecto al ejercicio anterior. Estos datos se traducen en un superávit de capital total de 69.302 miles de euros.

• RIESGO DE CRÉDITO

El saldo de activos considerados de dudoso cobro se sitúa en 14.022 miles de euros, que representa una tasa de morosidad del 2,47%. Las provisiones para insolvencias arrojan una cobertura de estos saldos del 80,8%.

La financiación de actividades empresariales asciende 307.511 miles de euros donde el 41,4% se destina al sector primario, el 31,8% al sector servicios y el resto al sector industrial y de la construcción.

El riesgo crediticio destinado a la promoción y/o construcción inmobiliaria asciende a 7.926 miles de euros. Por otro lado, el crédito a particulares alcanza los 230.921 miles de euros, correspondiendo el 85,09% 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, es del 849,4%, muy superior al reglamentariamente exigido y confirmando así, una posición tesorera holgada.

En cuanto a la exposición de la Caja al riesgo de tipo de interés, una subida de los tipos de 200 puntos básicos supondría un impacto sobre el margen financiero sensible del 58,59% y, en el caso de una bajada de tipos de interés de la misma magnitud, del -18,70%. Esos mismos escenarios supondrían variaciones del 32,59% y - 3,31% del valor económico, respectivamente.

OTROS ASPECTOS DE INTERÉS

Durante el año 2020 se han impartido un total de 17.268 horas de formación a 175 empleados a través de diferentes acciones formativas donde destacan las relacionadas con Directiva MIFID sobre mercados de instrumentos financieros (3.164 horas) y la Ley de contratos de crédito inmobiliario - LCCI (1.932 horas).

Dada su actividad, la Caja no soporta riesgos ni compromisos relevantes relacionados con aspectos medioambientales de los que se deduzca la necesidad de dotar alguna provisión contable.

FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN

La dotación realizada al Fondo de Educación y Promoción, procedente principalmente de los resultados del ejercicio 2020, ha sido de 409 miles de euros.

Las aplicaciones durante el ejercicio se han elevado a 237 miles de euros, correspondiendo un 79,7% a actividades cooperativas y de promoción sociocultural y un 20,3% a formación del personal y becarios de Universidad.



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.

LÍNEAS DE ACTUACIÓN FUTURA

En el ejercicio 2021 la Entidad pondrá a disposición todos los recursos necesarios para apoyar a una esperada recuperación económica. Las soluciones sanitarias ante la pandemia, una reactivación del consumo y una moderada estabilidad en los mercados propiciarán una salida a la situación actual.

La prudencia en la gestión del riesgo de crédito seguirá presente al haberse demostrado que un correcto análisis financiero genera la posibilidad tanto de buscar la viabilidad de las actividades dañadas, como permite apostar por nuevos proyectos. La vigilancia de la morosidad basada en la cercanía con el cliente da seguridad y solvencia ante un futuro cada vez más competitivo e incierto.

La adaptación a la realidad actual no solo afecta al Activo y Pasivo de la Entidad, los desarrollos tecnológicos y de nuevas aplicaciones son los canales con los que conseguir evolucionar en digitalización y en la búsqueda de atender las necesidades y experiencias que demanda de la sociedad.

Mediante el programa de estrategia digital “ImpúlstaTe” actualizaremos nuestra web e implantaremos nuevos canales de interacción como “Hazte cliente”, mis Finanzas, asistente virtual, servicio agregación otras entidades...

