

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

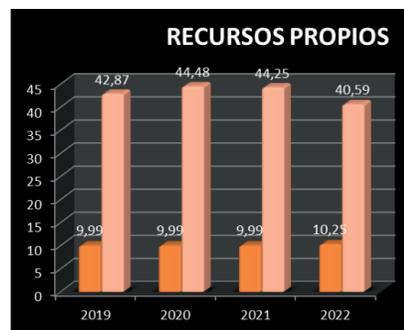
(Expresados en miles de euros)

	2022	2021
Ingresos por intereses	1.081	901
(Gastos por intereses)	(101)	(123)
A) MARGEN DE INTERESES	980	778
Ingresos por dividendos	125	139
Ingresos por comisiones	266	236
(Gastos por comisiones)	(22)	(19)
Ganancias o Pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas.	0	(16)
Otros ingresos de explotación	39	36
(Otros gastos de explotación)	(144)	(131)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social	(69)	(60)
B) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN, NETO	1.283	1.024
(Gastos de administración)	(702)	(647)
(Gastos de personal)	(364)	(345)
(Otros gastos de administración)	(337)	(302)
(Amortización)	(28)	(26)
(Inmovilizado material)	(28)	(26)
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	(24)	38
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)	(66)	4
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)	4	0
(Activos financieros a coste amortizado)	(70)	4
Ganancias (pérdidas) al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	(3)	(1)
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	0	0
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	460	393
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)	(71)	(53)
E) GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	389	340
RESULTADO DEL EJERCICIO	389	340

Evolución de los resultados en los último 4 años



Evolución de la morosidad



DETERMINACIÓN Y APLICACIÓN DEL RESULTADO

(Expresados en euros)

BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	529.847,29
PROVISIÓN PARA IMPUESTOS	72.564,49
FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN	68.592,42
BENEFICIO NETO DEL EJERCICIO	388.690,38

APLICACIÓN PRECEPTIVA

FONDO DE RESERVA OBLIGATORIO	274.369,68
REMANENTE A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	114.320,70

FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN

(DOTACIONES Y EMPLEOS)

APLICACIÓN	Valor en euros		ORIGEN	
	Importe	Concepto	Importe	Concepto
FUNDACIÓN CAJA RURAL.....	35.000,00		REMANENTE EJERCICIO ANTERIOR	176.270,63
CENTRO DE FORMACIÓN.....	5.597,70		DOTACIONES AÑO	59.952,33
- Conservación, mantenimiento y amortización	5.597,70			
PROMOCIÓN Y DIFUSIÓN DEL COOPERATIVISMO.....	29.995,72		Saldo disponible.....	236.222,86
- Fondo Promoción Cooperativas	13.000,00			
- Organizaciones Cooperativas	16.995,72			
CURSOS FORMACION EMPLEADOS	2.777,50			
Total empleos.....	73.370,92		Remanente a 31/12/2022.....(*)	164.015,44

(*) este remanente incluye 1.163,40 euros de amortizaciones

ÓRGANOS DE GOBIERNO Y DIRECCIÓN

CONSEJO RECTOR

Presidente: D. José Andrés Zafra Claramunt

Vicepresidente: D. Mario Moya Defez

Secretario: D. Virgilio Cuenca Nieto

Vocales:
 D. Pascual Fernando Gómez Sánchez
 D. Constantino García Monteagudo
 D. Gregorio López Sanz
 D. Eva María Murcia Gómez
 D. Juan Antonio Jiménez Gómez
 D. Miguel Mariano Fernández Gómez

DIRECCIÓN D. Alberto Nieto Gómez

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

DENOMINACIÓN:

Caja Rural de Casas Ibáñez S. Coop. de Crédito de Castilla-La Mancha

Número de Identificación Fiscal F02004182

Inscrita en el Registro de Cooperativas del Banco de España con el nº 3127

Registrada en el Ministerio de Trabajo con el Número 421/10326

Inscrita en el Registro de Cooperativas de Castilla La Mancha con el RG-155

Inscrita en el Registro Mercantil de Albacete al tomo 471, folio 132, hoja AB-5792

Perteneciente al Fondo de Garantía de Depósitos

Miembro de la Asociación Española de Cajas Rurales

Participa de Rural Grupo Asegurador Agrupación de Empresas S. A.

Participa de Banco Cooperativo Español S. A.

Participa de Rural Servicios Informáticos, S. C.

Asociada a la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

DOMICILIO SOCIAL

Calle La Tercia, 49 - Tel. 967 460 312

02200 Casas Ibáñez (Albacete)

ATENCIÓN AL CLIENTE

servicioatencioncliente.casasibanez@cajarural.com



CAJA RURAL
DE CASAS IBAÑEZ

INFORME
ANUAL

20
22

Informe de Gestión 2022

El entorno económico

El entorno general ha estado dominado por la aceleración de la inflación global a niveles no vistos en varias décadas, consecuencia de las tensiones geopolíticas generada por la guerra en Ucrania y la continuidad, aunque decreciente, de cuellos de botella e interrupciones en las cadenas globales de comercio, producto de la pandemia de covid-19 y de la ya citada tensión geopolítica. En este contexto, los principales bancos centrales del mundo han subido los tipos de interés para intentar contener las presiones inflacionistas.

El riesgo geopolítico, la revisión a la baja de las expectativas de crecimiento en medio de una fuerte incertidumbre, las tensiones inflacionistas y el ciclo de endurecimiento de las políticas monetarias han dado lugar a un año convulso en los mercados financieros. Las rentabilidades de la deuda pública han reflejado una tendencia al alza, al son del aumento de los tipos de interés por parte de los bancos centrales. El repunte ha sido más intenso en los tipos a corto plazo que en el tramo largo, invirtiendo las curvas de tipos. En Reino Unido, se produjeron momentos de tensión, que advirtieron de que la política fiscal debe acompañar a la política monetaria, para evitar efectos adversos sobre la sostenibilidad fiscal. Los países de la periferia del euro han ampliado sus diferenciales frente a la deuda alemana, principalmente Italia, por las dudas que generó inicialmente el nuevo Gobierno y por el giro de la política monetaria del BCE.

El endurecimiento de la política monetaria supone el fin de las distorsiones que creaban los tipos de interés muy bajos o negativos, lo que tendrá un impacto positivo en los márgenes de los bancos. Aun así, la rapidez e intensidad de la subida, el enfriamiento económico que persigue y el efecto de los precios en las rentas del sector privado pueden tener un impacto en la calidad de crédito de las entidades, especialmente en aquellos segmentos altamente endeudados y que ya arrastraban vulnerabilidades de la pandemia.

En este marco, la economía española ha superado todas las expectativas, registrando un crecimiento del 5,5% en 2022, lo que deja el crecimiento acumulado durante los tres primeros trimestres del año en el 6,3%, frente al 5,7% previsto anteriormente. Además, el consenso para el cuarto trimestre es de un crecimiento nulo, frente a una caída del PIB de cuatro décimas prevista. La demanda nacional habría aportado 1,7 puntos porcentuales al crecimiento del PIB y el sector exterior 3,3 puntos porcentuales.

A pesar del crecimiento superior al 5% durante dos años consecutivos, la economía española sigue todavía por debajo de los niveles previos a la pandemia. En concreto, aún le queda un crecimiento anual del 1,5% para llegar al nivel que tenía en 2019. Dadas las pobres previsiones de crecimiento para el inicio del año y la incertidumbre económica, los economistas dudan de que pueda conseguir el hito en el año 2023.

Respecto a la dinámica del mercado de trabajo en España, empleo ha mejorado significativamente en el último año en el que se han incorporado 514.700 personas hasta superar los 20,5 millones de ocupados. Al finalizar el año 2022, el empleo se sitúa en su nivel más alto desde hace 14 años, con una evolución que tiene una especial repercusión tanto en las mujeres como en los jóvenes, esto es, en las personas que más sufrían en las crisis anteriores.

Los mercados financieros

El sector bancario afronta el entorno económico desde una situación de partida positiva. No obstante, es preciso que se extreme la prudencia y se haga un seguimiento minucioso de los riesgos, que pueden experimentar una evolución adversa de forma rápida y obligar a plantear nuevos escenarios de tensión, lo que exige a las entidades que sean muy cuidadosas con su política de provisiones y con su planificación del capital en los próximos trimestres

La estimación del impacto del actual contexto sobre su rentabilidad y solvencia resulta más complejo. De un lado, el aumento de los tipos de interés supondrá que las nuevas operaciones de préstamo generarán mayores rendimientos, al igual que los préstamos ya existentes concedidos a tipo variable. Así, aunque presumiblemente el volumen de crédito se modere en la situación actual, cabe esperar que los ingresos brutos aumenten, en particular en el corto plazo

Sin embargo, sus costes de financiación también se verán impulsados al alza, tanto los correspondientes a los instrumentos de deuda emitidos en los mercados financieros como, aunque presumiblemente en menor medida, los depósitos. Además, cabe esperar que el volumen de depósitos se vea impulsado al alza, al aumentar su remuneración y debido al entorno de incertidumbre.

La evolución de la morosidad ha sido en el año 2022, en general, mejor de la esperada, gracias a la efectividad de las medidas de apoyo a las rentas durante la pandemia y a la recuperación económica que se produjo tras el control de esta, pero los bancos deben monitorizar la evolución de la calidad de la cartera a futuro.

Asimismo, la situación de liquidez de partida es holgada, gracias al apoyo de los bancos centrales como respuesta a la pandemia y a la acumulación de ahorro de las familias y empresas durante el confinamiento. Sin embargo, el endurecimiento de la política monetaria lleva asociada una reducción del exceso de liquidez, a lo que hay que sumar el aumento del coste de financiación que están experimentado las entidades de crédito.

La evolución de la Caja en el ejercicio 2022

En este 2022, el balance de la Caja ha experimentado un incremento del 5,19%%, pasando de un total de activo desde los 75,3 millones de euros del cierre de 2021, a los 79,2 millones de euros en 2022, dicho incremento vendría motivado por el crecimiento del crédito a la clientela el cual creció un 9,28% respecto al año anterior, situándose al final de este ejercicio en los 31,3 millones de euros.

En cuanto a los depósitos de clientes estos alcanzaron los 67,5 millones de euros lo que supone un 6,81% de crecimiento en relación con 2021.

La morosidad, por su parte, se situó en cifras similares al año anterior con un 0,88% muy por debajo de la media del sector de las cooperativas de crédito que se situó en el 3,54%, con una cobertura del 192,26%. La eficiencia se situó en el 55,62% dato muy similar si los comparamos con el resto del sector que situó la media en el 56,31%.

Las cifras arriba expuestas nos permitieron generar un resultado neto de 389 miles de euros, un 14,41% superior a los resulta-

dos obtenidos en 2021 y en línea con las previsiones realizadas y con el principio de prudencia tan arraigado en nuestra Entidad.

Los recursos propios computables de la Caja alcanzan los 9,838 millones de euros al 31 de diciembre de 2022, lo que supone un superávit de 7,293 millones de euros sobre los requerimientos de capital total exigidos por el Banco de España.

En cuanto al ratio de solvencia, la Caja mantenía uno de los más altos del sector situándose al cierre del ejercicio 2022 en el 40,59%, 30,34 puntos porcentuales por encima del mínimo exigido por el Regulador [10,25%] para ese ejercicio. Además, debemos destacar la elevada calidad del mismo ya que prácticamente en su totalidad lo constituyen reservas, siendo el importe de las aportaciones al capital de los socios el 1,52% del mismo.

Los resultados obtenidos se producen en base al conocimiento y cercanía que mantenemos con nuestros clientes, aspecto diferenciador con el resto de entidades, con una atención cercana y personalizada, donde los empleados de nuestra entidad, en su día a día prestan el mejor servicio a todos los clientes y socios, con especial atención con el colectivo de nuestros mayores, con una atención presencial y sin restricciones horarias, facilitándoles el acceso a las nuevas tecnologías y el uso de tarjetas y cajero.

La solvencia y la liquidez siguen siendo dos de las principales fortalezas de nuestra entidad, lo que “nos sitúa en una posición privilegiada para mantener el apoyo, como siempre ha sido, a todos los clientes de nuestra localidad”.

En el apartado de socios, señalar que la Entidad tiene un total de 1.332 socios, 1.211 personas físicas y 121 personas jurídicas.

Evolución futura:

Si bien el entorno global sigue siendo muy incierto, algunos de los factores del brote de inflación y de la actual fase de debilitamiento económico parecen haber perdido fuelle en los últimos meses. En primer lugar, los precios energéticos –principal origen del “estanflación”– se han moderado de manera acusada. Todo ello, junto con la inusual suavidad del invierno en Europa hasta ahora, ha ayudado a alejar el espectro de un corte de suministro de hidrocarburos.

En segundo lugar, el riesgo geopolítico sigue siendo elevado, pero los peores escenarios que lastaban la confianza de las empresas y de los consumidores [desbordamiento del conflicto bélico, amenaza nuclear, etc.] parecen hoy por hoy menos probables.

Se prevé que la economía mundial crecerá un 1,7 % en 2023 y un 2,7 % en 2024. La fuerte desaceleración del crecimiento será generalizada: los pronósticos se corregirán a la baja para el 95 % de las economías avanzadas y para casi el 70 % de los mercados emergentes y las economías en desarrollo.

La previsión de consenso para el crecimiento del empleo es del 1% para 2023. La tasa de desempleo media anual se incrementaría una décima hasta el 13% en 2023.

Con todo, la perspectiva de nuevos ajustes por parte del BCE en el corto plazo ha seguido presionando al alza el Euríbor a un año, principal referencia para las hipotecas. Sin embargo, el rendimiento del bono español a 10 años ha oscilado en torno a 3,1% sin que se detecte una tendencia clara –reflejando la anticipación por parte de los mercados de un punto de inflexión en la política monetaria en el próximo año, en consonancia con la evolución de la inflación. La prima de riesgo se mantiene esta-

ble en torno a 100 puntos, un nivel que evidencia la ausencia de tensiones financieras en el mercado de deuda pública española. En sus valoraciones, los analistas apuestan por un menor ritmo de subida de los tipos de interés.

En los últimos meses el Euro ha tendido a recuperar parte del terreno perdido frente al dólar, fruto de la senda de subida de tipos de interés emprendida por el BCE, de modo que los mercados anticipan un menor diferencial de rendimiento financiero entre ambos lados del Atlántico. Los analistas anticipan una ligera apreciación en los próximos meses

Retos y objetivos de la Caja

En un entorno cambiante, el principal reto de la entidad es gestionar el aumento de los tipos de interés, lo que supondrá que las nuevas operaciones de préstamo generarán mayores rendimientos, al igual que los préstamos ya existentes concedidos a tipo variable; con el incremento de los costes de financiación, que también se verán impulsados al alza.

Presumiblemente el volumen de crédito se moderará en la situación actual, aunque cabe esperar que los ingresos brutos aumenten, en particular en el corto plazo, así como que el volumen de depósitos se vea impulsado al alza, al aumentar su remuneración y debido al entorno de incertidumbre.

La Caja, dentro de su “Plan Estratégico 2023-2025” priorizará la solvencia, y la rentabilidad, estando dentro de sus planes, crecer en la inversión crediticia. En este sentido, se va a seguir persiguiendo una mejora del margen de intereses y un avance en la eficiencia de la Caja.

El Consejo Rector seguirá buscando potenciar y mantener la Caja como entidad de referencia financiera de nuestra localidad, sin olvidar nuestra contribución a través de la Obra Social y de su Fundación Caja Rural de Casas Ibáñez, a la colaboración con las distintas organizaciones locales que se dedican a fines sociales, culturales, deportivos y de promoción del cooperativismo, manteniendo de este modo nuestro compromiso con Casas Ibáñez.

Agradecemos a todos nuestros socios y clientes, la confianza depositada en nuestra Entidad, la cual nos permite desarrollar cada una de nuestras actividades y consolidar nuestro modelo de negocio. Sin todos ellos nuestro trabajo no sería el mismo.

Otros aspectos

A pesar de que el desarrollo tecnológico y de los sistemas de información conforma un pilar esencial en el apoyo al modelo de negocio de la Caja, ésta no ha efectuado inversiones en investigación y desarrollo directamente ya que su gestión de los procesos tecnológicos se encuentra subcontratada a Rural Servicios Informáticos.

Con independencia de lo comentado, con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y hasta el 3 de marzo de 2023, fecha de formulación por parte del Consejo Rector de la Entidad de sus cuentas anuales, no ha ocurrido ningún acontecimiento significativo, que deba ser incluido en las Cuentas Anuales adjuntas para que éstas muestren adecuadamente la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Caja.

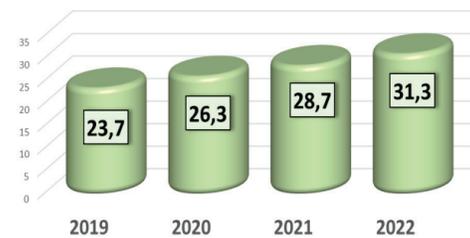
La Caja no ha efectuado operaciones con participaciones sociales propias, y dada la actividad de la Caja Rural, no hay cuestiones específicas en relación con el medio ambiente respecto de las que informar.

BALANCES DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022Y 2021

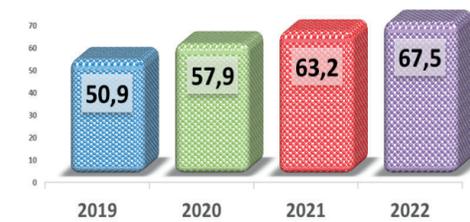
(Expresados en miles de euros)

ACTIVO	Saldo al 31.12.22	Saldo al 31.12.21
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	24.208	24.309
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	7	47
Préstamos y anticipos	7	47
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	6.455	9.284
Instrumentos de patrimonio	1.307	1.332
Valores representativos de deuda	5.148	7.962
Activos financieros a coste amortizado	47.297	40.501
Valores Representativos de deuda	13.825	10.805
Préstamos y Anticipos	33.471	29.696
Activos tangibles	733	751
Inmovilizado material	733	751
De uso propio	700	717
Afecto a la Obra Social	32	34
Activos Intangibles	1	3
Otros Activos Intangibles	1	3
Activos por impuestos	246	225
Corrientes	0	0
Diferidos	246	225
Otros activos	255	173
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	0	0
TOTAL ACTIVO	79.202	75.293

Evolución del credito en los ultimos 4 años



EVOLUCIÓN DE LOS DEPOSITOS DE CLIENTES EN LOS ULTIMOS 4 AÑOS



PASIVO	Saldo al 31.12.22	Saldo al 31.12.21
Pasivos financieros a coste amortizado	68.189	63.805
Depósitos	67.505	63.203
Entidades de crédito	21	20
Clientela	67.484	63.183
Otros pasivos financieros	684	603
Provisiones	283	260
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	0	0
Compromisos y garantías concedidos	43	34
Restantes provisiones	240	226
Pasivos por impuestos	157	334
Corrientes	70	13
Diferidos	88	322
Capital social reembolsable a la vista	0	0
Otros pasivos	340	360
De los cuales: fondo de la obra social	265	271
TOTAL PASIVO	68.969	64.759

PATRIMONIO NETO

	Saldo al 31.12.22	Saldo al 31.12.21
Fondos propios	10.259	9.874
Capital	150	151
Desembolsado	150	151
Ganancias acumuladas	9.083	8.748
Otras reservas	637	635
Resultado del ejercicio	389	340
Otro resultado global acumulado	(25)	660
Elementos que no se reclasificarán en resultados	195	256
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	195	256
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(220)	404
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(220)	404
Activos financieros disponibles para venta	0	0
Instrumentos de deuda	0	0
Instrumentos de Patrimonio	0	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	10.234	10.534
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	79.202	75.293

PRO-MEMORIA

	Saldo al 31.12.22	Saldo al 31.12.21
Garantías concedidas	1.830	2.006
Compromisos contingentes concedidos	5.341	7.857
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	7.171	9.863