

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 14 DE JUNIO DE 2019

ÓRGANOS DE GOBIERNO

CONSEJO RECTOR

Presidente	D. Tomás Orient Mateu
Vicepresidente	D. Francisco Jesús Forés Capsir
Secretaria	Dña. Rosa Alcácer Martínez
Tesorero	D. Cesar Villalonga Gascó
Vocales	D. Jaime Sancho Escrig D. Miguel Martí Bellido D. Enrique J. Marzá Monroig D. Juan Villalonga Ebrí
Director	D. Alfonso Escóí Lino

COMISIÓN DE RECURSOS

D. Rafael Forés Barreda
D. Gertrudis Martí Bellido
D. Francisco R. Rodrigo Serret

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

CAIXA RURAL LES COVES DE VINROMÀ, S. COOP. DE CRÈDIT V., posee una oficina principal, y tiene su domicilio social en la calle Sant Antoni, número 27, de les Coves de Vinromà (Castellón).

Inscrita en el Registro de Cooperativas de la Generalitat Valenciana con el número CV87. Asimismo, está inscrita en el Registro Especial del Banco de España con el número 98, Sección A, número de Entidad 3166.

Integrada en el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, cuya garantía anual por depositante asciende a cien mil euros.

Su número de Identificación Fiscal es el F-12013363 y está inscrita en el Registro Mercantil de la Provincia de Castellón en el Tomo 949, Libro 514, Folio 191, Hoja CS-1961.

Está asociada a la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).

Entidad Socia de la Asociación Española de Cajas Rurales. Participa en el holding Grucajural Inversiones, S.L. y, a su vez, en el Banco Cooperativo Español, S.A., en Rural Servicios Informáticos y en el Grupo Asegurador R.G.A.

CAIXA RURAL LES COVES DE VINROMÀ, S. COOP. CRÈDIT V.							
BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018							
(Miles de Euros)							
ACTIVO	Nota	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017 (*)	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017 (*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	6	6.523	12.160	PASIVO			
Activos financieros mantenidos para negociar		-	-	Pasivos financieros mantenidos para negociar		-	-
Derivados		-	-	Derivados		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Posiciones cortas		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Depósitos		-	-
Préstamos y anticipos		-	-	Bancos centrales		-	-
Bancos centrales		-	-	Entidades de crédito		-	-
Entidades de crédito		-	-	Clientela		-	-
Clientela		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	7	47	-	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Depósitos		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Bancos centrales		-	-
Préstamos y anticipos		47	-	Entidades de crédito		-	-
Bancos centrales		-	-	Clientela		-	-
Entidades de crédito		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Clientela		47	-	Otros pasivos financieros		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Pro memoria: pasivos subordinados		-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-	Pasivos financieros a coste amortizado	13	44.550	44.021
Valores representativos de deuda		-	-	Depósitos		44.357	43.749
Préstamos y anticipos		-	-	Bancos centrales		-	-
Bancos centrales		-	-	Entidades de crédito		30	50
Entidades de crédito		-	-	Clientela		44.327	43.699
Clientela		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Otros pasivos financieros		193	272
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	8	18.637	22.488	Pro memoria: pasivos subordinados		-	-
Instrumentos de patrimonio		1.426	1.371	Derivados - contabilidad de coberturas		-	-
Valores representativos de deuda		17.211	21.117	Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		-	-
Préstamos y anticipos		-	-	Provisiones	14	209	172
Bancos centrales		-	-	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		-	-
Entidades de crédito		-	-	Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		-	-
Clientela		-	-	Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		5.700	4.500	Compromisos y garantías concedidos		8	3
Activos financieros a coste amortizado	9	23.915	14.006	Restantes provisiones		201	169
Valores representativos de deuda		9.018	-	Pasivos por impuestos	18	322	352
Préstamos y anticipos		14.897	14.006	Pasivos por impuestos corrientes		13	-
Bancos centrales		-	-	Pasivos por impuestos diferidos		309	352
Entidades de crédito		4.959	3.872	Capital social reembolsable a la vista	16	98	100
Clientela		9.938	10.134	Otros pasivos	11	250	270
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		131	116
Derivados - contabilidad de coberturas		-	-	Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		-	-	TOTAL PASIVO		45.429	44.915
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas		-	-	PATRIMONIO NETO			
Dependientes		-	-	Fondos propios		4.100	4.002
Negocios conjuntos		-	-	Capital		200	200
Asociadas		-	-	Capital desembolsado		200	200
Activos tangibles	10	434	388	Capital no desembolsado exigido		-	-
Inmovilizado material		434	388	Pro memoria: capital no exigido		-	-
De uso propio		366	388	Prima de emisión		-	-
Cedido en arrendamiento operativo		68	-	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		-	-
Afecto a la Obra Social		-	-	Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros		-	-
Inversiones inmobiliarias		-	-	compuestos		-	-
De los cuales: cedido en arrendamiento operativo		-	-	Otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-
Pro memoria: Adquirido en arrendamiento financiero		-	-	Otros elementos de patrimonio neto		-	-
Activos intangibles		-	-	Ganancias acumuladas		3.371	-
Fondo de comercio		-	-	Reservas de revalorización	17	175	179
Otros activos intangibles		-	-	Otras reservas	17	217	3.499
Activos por impuestos	18	244	251	(-) Acciones propias		-	-
Activos por impuestos corrientes		37	29	Resultado del ejercicio		139	126
Activos por impuestos diferidos		207	222	(-) Dividendos a cuenta		(2)	(2)
Otros activos	11	21	92	Otro resultado global acumulado	15	513	655
Contratos de seguros vinculados a pensiones		-	-	Elementos que no se reclificarán en resultados		(23)	11
Existencias		-	-	Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		-	-
Resto de los otros activos		21	92	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	12	221	187	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(23)	11
		-	-	Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
		-	-	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]		-	-
		-	-	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]		-	-
		-	-	Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito		-	-
		-	-	Elementos que pueden reclasificarse en resultados		536	644
		-	-	Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero		-	-
		-	-	Conversión de divisas		-	-
		-	-	Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo		-	-
		-	-	Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		536	644
		-	-	Instrumentos de cobertura [elementos no designados]		-	-
		-	-	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
TOTAL ACTIVO		50.042	49.572	TOTAL PATRIMONIO NETO		4.613	4.657
		-	-	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		50.042	49.572
PRO-MEMORIA:							
EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE	Nota	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017 (*)				
Garantías concedidas	19	1.032	893				
Compromisos contingentes concedidos	19	1.233	1.005				

(*) Adaptado a la CBE 4/2017. Se presenta, única y exclusivamente a efectos comparativos. En la nota 2a) se presenta una conciliación entre el balance al 31-12-2017 y la apertura al 01-01-2018. Las Notas 1 a 29 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación al 31 de diciembre de 2018

CAIXA RURAL LES COVES DE VINROMÀ, S. COOP. CRÈDIT V.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Miles de Euros)			
CONCEPTOS	Nota	Ejercicio 2018	Ejercicio 2017 (*)
Ingresos por intereses	20	742	828
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		497	827
Activos financieros a coste amortizado		244	-
Restantes ingresos por intereses		1	1
(Gastos por intereses)	21	(37)	(67)
(Gastos por capital social reembolsable a la vista)		(1)	(1)
MARGEN DE INTERESES		704	760
Ingresos por dividendos		36	47
Ingresos por comisiones	22	97	101
(Gastos por comisiones)	23	(7)	(8)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas		2	(62)
Activos financieros a coste amortizado		(22)	-
Restantes activos y pasivos financieros		24	(62)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas		-	-
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado		-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		-	-
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado		-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas		-	-
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas		-	-
Otros ingresos de explotación		70	14
(Otros gastos de explotación)		(60)	(215)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		(34)	(31)
B) MARGEN BRUTO		842	637
(Gastos de administración)		(589)	(527)
(Gastos de personal)	24	(303)	(289)
(Otros gastos de administración)	25	(286)	(238)
(Amortización)		(23)	(24)
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)		(44)	38
(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)		36	43
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)		(36)	1
(Activos financieros a coste amortizado)		72	42
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas)		-	-
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)		-	-
(Activos tangibles)		-	-
(Activos intangibles)		-	-
(Otros)		-	-
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas		-	-
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados		-	-
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas		(54)	-
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		168	167
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)	18	(29)	(41)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		139	126
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		139	126

(*) Adaptado a la CBE 4/2017. Se presenta, única y exclusivamente a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 29 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación al 31 de diciembre de 2018

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO 2018

Beneficio antes de impuestos	202.476,59
Impuesto de Sociedades	29.459,80
Remuneración Aport.Capital Mínimo (1 %)	<u>2.001,33</u>
Excedente disponible (art.27 Estat.)	171.015,46
Reserva Obligatoria (60%)	102.609,28
F.E.P. (20%)	34.203,09
Libre disposición de la Asamblea	34.203,09

PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO:

A Reserva Obligatoria 34.203,09 euros

FONDO DE FORMACIÓN Y PROMOCIÓN COOPERATIVA

LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2018

FINALIDADES	PRESUPUESTADO			APLICADO			REMANENTE		
	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL
1. Formación socios y trabajadores (3641)	7.000,00	11.000,00	18.000,00	0,00	2.576,89	2.576,89	7.000,00	8.423,11	15.423,11
2. Promoción relaciones intercoop. (3635)	0,00	22.000,00	22.000,00		7.606,63	7.606,63	0,00	14.393,37	14.393,37
3. Difusión del cooperativismo (3643)	0,00	10.000,00	10.000,00		0,00	0,00	0,00	10.000,00	10.000,00
4. Promoción del entorno	2.000,00	61.562,43	63.562,43	0,00	8.636,85	8.636,85	2.000,00	52.925,58	54.925,58
4.1 Cultural (3645)	0,00	15.102,36	15.102,36		300,00	300,00	0,00	14.802,36	14.802,36
4.2 Profesional (3648)	0,00	12.000,00	12.000,00		0,00	0,00	0,00	12.000,00	12.000,00
4.3 Social (3647)	2.000,00	34.460,07	36.460,07		8.336,85	8.336,85	2.000,00	26.123,22	28.123,22
5. Amortizaciones de inmovilizado	0,00	2.000,00	2.000,00		0,00	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00
SUMAS	9.000,00	106.562,43	115.562,43	0,00	18.820,37	18.820,37	9.000,00	87.742,06	96.742,06

Ingresos mantenimiento F.E.P. ejercicio 2018	0,00
Dot.anual amortiz.inmov. F.E.P. ejercicio 2018	0,00
Dot.obligatoria al F.E.P. ejercicio 2018	34.203,09
Distribución beneficios ejercicio 2018	0,00
TOTAL A DISTRIBUIR	34.203,09
TOTAL PRESUPUESTO	130.945,15

PLAN DE INVERSIONES PARA EL EJERCICIO 2019

FINALIDADES	DISTRIBUCIÓN BENEFICIOS E INGRESOS			DISTRIBUCIÓN REMANENTE			TOTAL PRESUPUESTO		
	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL
1. Formación socios y trabajadores	2.000,00	6.000,00	8.000,00	6.000,00	6.000,00	12.000,00	8.000,00	12.000,00	20.000,00
2. Promoción relaciones intercooperativas		2.000,00	2.000,00		24.000,00	24.000,00	0,00	26.000,00	26.000,00
3. Difusión del cooperativismo		3.000,00	3.000,00		8.000,00	8.000,00	0,00	11.000,00	11.000,00
4. Promoción del entorno	0,00	19.703,09	19.703,09	2.000,00	50.242,06	52.242,06	2.000,00	69.945,15	71.945,15
4.1 Cultural		5.000,00	5.000,00		10.242,06	10.242,06	0,00	15.242,06	15.242,06
4.2 Profesional		6.000,00	6.000,00		10.000,00	10.000,00	0,00	16.000,00	16.000,00
4.3 Social	0,00	8.703,09	8.703,09	2.000,00	30.000,00	32.000,00	2.000,00	38.703,09	40.703,09
5. Amortizaciones de inmovilizado		1.500,00	1.500,00		500,00	500,00	0,00	2.000,00	2.000,00
SUMAS	2.000,00	32.203,09	34.203,09	8.000,00	88.742,06	96.742,06	10.000,00	120.945,15	130.945,15