

## ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 18 DE JULIO DE 2021

### ÓRGANOS DE GOBIERNO

---

#### CONSEJO RECTOR

<b>Presidente</b>	D. Tomás Orient Mateu
<b>Vicepresidente</b>	D. Francisco Jesús Forés Capsir
<b>Secretaria</b>	Dña. Rosa Alcácer Martínez
<b>Tesorero</b>	D. Cesar Villalonga Gascó
<b>Vocales</b>	D. Jaime Sancho Escrig D. Miguel Martí Bellido D. Enrique J. Marzá Monroig D. Juan Villalonga Ebrí
<b>Director</b>	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 Grucaj rural 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.

BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020							
(Miles de Euros)							
ACTIVO	Nota	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019 (*)	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019 (*)
<b>Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista</b>	6	7.361	11.372	<b>PASIVO</b>			
<b>Activos financieros mantenidos para negociar</b>				<b>Pasivos financieros mantenidos para negociar</b>			
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		-	-	Cientela		-	-
Cientela		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	7	25	31	<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>			
Instrumentos de patrimonio		-	-	Depósitos		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Bancos centrales		-	-
Préstamos y anticipos		25	31	Entidades de crédito		-	-
Bancos centrales		-	-	Cientela		-	-
Entidades de crédito		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Cientela		25	31	Otros pasivos financieros		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Pro memoria: pasivos subordinados		-	-
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>Pasivos financieros a coste amortizado</b>	13	50.973	46.852
Valores representativos de deuda		-	-	Depósitos		50.798	46.649
Préstamos y anticipos		-	-	Bancos centrales		-	-
Bancos centrales		-	-	Entidades de crédito		-	10
Entidades de crédito		-	-	Cientela		50.798	46.639
Cientela		-	-	Valores representativos de deuda emitidos		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	-	Otros pasivos financieros		175	203
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global</b>	8	15.648	19.266	Pro memoria: pasivos subordinados		-	-
Instrumentos de patrimonio		1.893	1.550	<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>			
Valores representativos de deuda		13.755	17.716	<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>			
Préstamos y anticipos		-	-	Provisiones	14	217	216
Bancos centrales		-	-	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		-	-
Entidades de crédito		-	-	Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		-	-
Cientela		-	-	Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		-	5.700	Compromisos y garantías concedidos		6	5
<b>Activos financieros a coste amortizado</b>	9	33.101	21.321	Restantes provisiones		211	211
Valores representativos de deuda		16.265	7.537	<b>Pasivos por impuestos</b>	18	323	374
Préstamos y anticipos		16.836	13.784	Pasivos por impuestos corrientes		11	12
Bancos centrales		-	-	Pasivos por impuestos diferidos		312	362
Entidades de crédito		-	-	<b>Capital social reembolsable a la vista</b>	16	-	98
Cientela		-	-	Otros pasivos	11	282	253
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)		160	141
<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>				<b>Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>			
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>							
<b>Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas</b>				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>51.795</b>	<b>47.793</b>
Dependientes		-	-	<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Negocios conjuntos		-	-	<b>Fondos propios</b>		<b>4.474</b>	<b>4.254</b>
Asociadas		-	-	Capital		296	200
<b>Activos tangibles</b>	10	415	421	Capital desembolsado		296	200
Inmovilizado material		415	421	Capital no desembolsado exigido		-	-
De uso propio		350	354	Pro memoria: capital no exigido		-	-
Cedido en arrendamiento operativo		65	67	Prima de emisión		-	-
Afecto a la Obra Social		-	-	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		-	-
Inversiones inmobiliarias		-	-	Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos		-	-
De los cuales: cedido en arrendamiento operativo		-	-	Otros instrumentos de patrimonio emitidos		-	-
Pro memoria: Adquirido en arrendamiento financiero		-	-	Otros elementos de patrimonio neto		-	-
<b>Activos intangibles</b>				Ganancias acumuladas		3.654	3.508
Fondo de comercio		-	-	Reservas de revalorización	17	167	171
Otros activos intangibles		-	-	Otras reservas	17	238	231
<b>Activos por impuestos</b>	18	190	198	(-) Acciones propias		-	-
Activos por impuestos corrientes		17	1	Resultado del ejercicio		119	146
Activos por impuestos diferidos		173	197	(-) Dividendos a cuenta		-	(2)
<b>Otros activos</b>	11	30	20	<b>Otro resultado global acumulado</b>	15	538	687
Contratos de seguros vinculados a pensiones		-	-	Elementos que no se reclasificarán en resultados		57	55
Existencias		-	-	Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		-	-
Resto de los otros activos		30	20	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>	12	37	105	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		57	55
				Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>56.807</b>	<b>52.734</b>	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		-	-
				<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>		481	632
				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 [Instrumentos de cobertura (elementos no designados)]		481	632
				Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-
<b>PRO-MEMORIA:</b>				<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>5.012</b>	<b>4.941</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>56.807</b>	<b>52.734</b>
<b>EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE</b>	Nota	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019 (*)				
Compromisos de préstamo concedidos	19	1.422	744				
Garantías financieras concedidas	19	35	650				
Otros compromisos concedidos	19	629	527				

(\*) Se presenta, única y exclusivamente a efectos comparativos.

<b>CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b> (Miles de Euros)			
CONCEPTOS	Nota	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019 (*)
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>20</b>	<b>657</b>	<b>709</b>
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		327	435
Activos financieros a coste amortizado		330	273
Restantes ingresos por intereses		-	1
<b>(Gastos por intereses)</b>	<b>21</b>	<b>(34)</b>	<b>(33)</b>
<b>(Gastos por capital social reembolsable a la vista)</b>		<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>623</b>	<b>675</b>
<b>Ingresos por dividendos</b>		<b>50</b>	<b>50</b>
<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>22</b>	<b>110</b>	<b>104</b>
<b>(Gastos por comisiones)</b>	<b>23</b>	<b>(7)</b>	<b>(8)</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Activos financieros a coste amortizado		-	-
Restantes activos y pasivos financieros		-	-
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado		-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas		-	-
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas</b>		<b>(6)</b>	<b>(15)</b>
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global		-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado		-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas		(6)	(15)
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros ingresos de explotación</b>		<b>47</b>	<b>70</b>
<b>(Otros gastos de explotación)</b>		<b>(88)</b>	<b>(83)</b>
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		(30)	(36)
<b>B) MARGEN BRUTO</b>		<b>729</b>	<b>793</b>
<b>(Gastos de administración)</b>		<b>(589)</b>	<b>(610)</b>
(Gastos de personal)	<b>24</b>	(289)	(307)
(Otros gastos de administración)	<b>25</b>	(300)	(303)
<b>(Amortización)</b>		<b>(21)</b>	<b>(23)</b>
<b>(Provisiones o (-) reversión de provisiones)</b>		<b>66</b>	<b>(7)</b>
<b>(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)</b>		<b>28</b>	<b>52</b>
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)		(23)	26
(Activos financieros a coste amortizado)		51	26
<b>(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
(Activos tangibles)		-	-
(Activos intangibles)		-	-
(Otros)		-	-
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas		-	-
<b>Fondo de comercio negativo reconocido en resultados</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas</b>		<b>(64)</b>	<b>(26)</b>
<b>GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>		<b>149</b>	<b>179</b>
<b>(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)</b>	<b>18</b>	<b>(30)</b>	<b>(33)</b>
<b>GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>		<b>119</b>	<b>146</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>119</b>	<b>146</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente a efectos comparativos.

**PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO 2020**

<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>179.387,67</b>
Impuesto de Sociedades	30.350,80
Remuneración Aport.Capital Mínimo (0 %)	<u>0,00</u>
<b>Excedente disponible (art.27 Estat.)</b>	<b>149.036,87</b>
Reserva Obligatoria (60%)	89.422,12
F.E.P. (20%)	29.807,37
<b>Libre disposición de la Asamblea</b>	<b>29.807,38</b>

**PROPUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO:**

**A Reserva Obligatoria 29.807,38 euros**

## FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN COOPERATIVA

### LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2020

FINALIDADES	PRESUPUESTADO			APLICADO			REMANENTE		
	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL	INV.INMOV.	GASTOS	TOTAL
1. Formación socios y trabajadores (3641)	8.000,00	12.000,00	20.000,00	0,00	4.054,39	4.054,39	8.000,00	7.945,61	15.945,61
2. Promoción relaciones intercoop. (3635)	0,00	26.000,00	26.000,00		6.301,92	6.301,92	0,00	19.698,08	19.698,08
3. Difusión del cooperativismo (3643)	0,00	11.000,00	11.000,00		0,00	0,00	0,00	11.000,00	11.000,00
4. Promoción del entorno	2.000,00	80.648,31	82.648,31	0,00	1.463,50	1.463,50	2.000,00	79.184,81	81.184,81
4.1 Cultural (3645)	0,00	15.746,13	15.746,13		203,01	203,01	0,00	15.543,12	15.543,12
4.2 Profesional (3648)	0,00	16.000,00	16.000,00		0,00	0,00	0,00	16.000,00	16.000,00
4.3 Social (3647)	2.000,00	48.902,18	50.902,18		1.260,49	1.260,49	2.000,00	47.641,69	49.641,69
5. Amortizaciones de inmovilizado	0,00	2.000,00	2.000,00		0,00	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00
<b>SUMAS</b>	<b>10.000,00</b>	<b>131.648,31</b>	<b>141.648,31</b>	<b>0,00</b>	<b>11.819,81</b>	<b>11.819,81</b>	<b>10.000,00</b>	<b>119.828,50</b>	<b>129.828,50</b>

<i>Ingresos mantenimiento F.E.P. ejercicio 2020</i>	0,00
<i>Dot.anual amortiz.inmov. F.E.P. ejercicio 2020</i>	0,00
<i>Dot.obligatoria al F.E.P. ejercicio 2020</i>	29.807,37
<i>Distribución beneficios ejercicio 2020</i>	0,00
<b>TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>29.807,37</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO</b>	<b>159.635,87</b>

### PLAN DE INVERSIONES PARA EL EJERCICIO 2021

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	10.000,00	16.000,00	8.000,00	16.000,00	24.000,00
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	15.307,37	15.307,37	2.000,00	79.328,50	81.328,50	2.000,00	94.635,87	96.635,87
4.1 Cultural		5.000,00	5.000,00		11.328,50	11.328,50	0,00	16.328,50	16.328,50
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	4.307,37	4.307,37	2.000,00	58.000,00	60.000,00	2.000,00	62.307,37	64.307,37
5. Amortizaciones de inmovilizado		1.500,00	1.500,00		500,00	500,00	0,00	2.000,00	2.000,00
<b>SUMAS</b>	<b>2.000,00</b>	<b>27.807,37</b>	<b>29.807,37</b>	<b>8.000,00</b>	<b>121.828,50</b>	<b>129.828,50</b>	<b>10.000,00</b>	<b>149.635,87</b>	<b>159.635,87</b>

## PROPUESTA DE MODIFICACIÓN DE ESTATUTOS

### **Artículo 25.- Fondo de Reserva Obligatorio.**

El Fondo de Reserva Obligatorio, destinado a la consolidación, desarrollo y garantía de la Caja, constituye una parte del patrimonio de la Cooperativa de carácter irreplicable, que se formará con las siguientes asignaciones:

- a) **El sesenta por ciento, al menos, del excedente neto disponible de cada ejercicio económico.** (cambiar por “El setenta por ciento....”)
- b) La asignación que corresponda como consecuencia de la regularización del balance.
- c) Las deducciones sobre las aportaciones en caso de baja o expulsión de los socios.
- d) Las cuotas de ingreso.

### **Artículo 26.- Fondo de Formación y Promoción Cooperativa.**

El Fondo de Formación y Promoción Cooperativa.....

El Fondo de Formación y Promoción Cooperativa se formará con las siguientes asignaciones:

- a) **El veinte por ciento, al menos, del excedente neto disponible de cada ejercicio económico.** (cambiar por “El diez por ciento....”)
- b) Las donaciones y cualquier clase de ayuda recibida para el cumplimiento de los fines de dicho fondo.
- c) El importe de las sanciones que pudieren imponerse a los socios.
- d) Los rendimientos que hubieren podido obtenerse por la materialización de las cantidades disponibles del indicado fondo, tanto en depósitos bancarios, como en títulos de deuda pública, al igual que los beneficios derivados de la enajenación de los bienes del inmovilizado afectos a dicho fondo.
- e) Las demás cantidades que, conforme a lo dispuesto en la normativa vigente, deban imputarse al mismo.