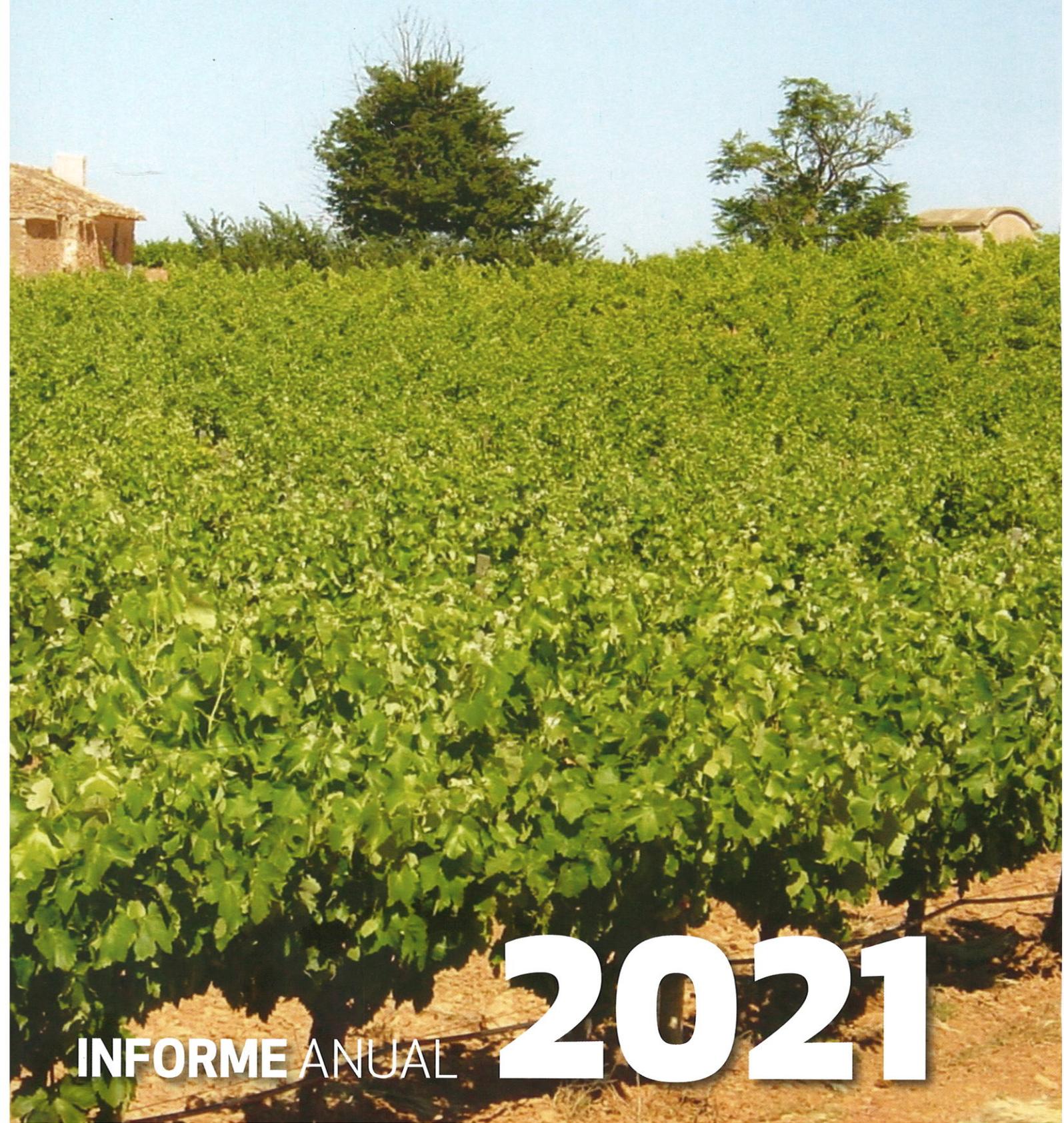


CAJA RURAL
de Villamalea



INFORME ANUAL

2021

BALANCES DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

(EXPRESADOS EN MILES DE EUROS)

ACTIVO	NOTA	SALDO AL 31.12.21	SALDO AL 31.12.20	PASIVO	NOTA	SALDO AL 31.12.21	SALDO AL 31.12.20
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	6	25.257	21.559	Pasivos financieros a coste amortizado	13	88.543	84.916
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	67	80	Depósitos		87.941	84.561
Préstamos y anticipos		67	80	Entidades de crédito		---	---
Cientela		67	80	Cientela		87.941	84.561
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	7	7.473	9.555	Otros pasivos financieros		602	356
Instrumentos de patrimonio		1.663	1.581	Provisiones	14	1.177	885
Valores representativos de deuda		5.810	7.974	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		---	---
Activos financieros a coste amortizado	8	66.490	64.346	Compromisos y garantías concedidos		71	62
Valores representativos de deuda		7.600	6.907	Restantes provisiones		1.106	824
Préstamos y anticipos		58.890	57.440	Pasivos por impuestos	18	342	354
Entidades de crédito		4.827	8.704	Pasivos por impuestos corrientes		56	40
Cientela		54.063	48.736	Pasivos por impuestos diferidos		285	314
Activos tangibles	11	1.646	1.364	Capital social reembolsable a la vista		---	---
Inmovilizado material		1.646	1.364	Otros pasivos	12	572	549
De uso propio		1.646	1.364	De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		270	244
Activos por impuestos	18	963	907	TOTAL PASIVO		90.634	86.705
Activos por impuestos corrientes		---	---				
Activos por impuestos diferidos		963	907				
Otros activos	12	346	191				
Resto de los otros activos		346	191	PATRIMONIO NETO	Nota	SALDO AL 31.12.21	SALDO AL 31.12.20
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	10	---	---	Fondos propios	15	11.095	10.676
TOTAL ACTIVO		102.242	98.003	Capital		134	132
				Capital desembolsado		134	132
				Ganancias acumuladas		10.483	10.126
				Otras reservas		37	17
				Resultado del ejercicio		441	401
				Dividendos a cuenta		---	---
				Otro resultado global acumulado	16	514	621
				Elementos que no se reclasificarán en resultados		267	195
PRO-MEMORIA EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE	NOTA	SALDO AL 31.12.21	SALDO AL 31.12.20	Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		267	195
Compromisos de préstamo concedidos	19	3.415	3.100	Elementos que pueden reclasificarse en resultados		246	427
Garantías financieras concedidas	19	1.435	825	Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		246	427
Otros compromisos concedidos	19	6.748	5.029	TOTAL PATRIMONIO NETO		11.608	11.298
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		11.598	8.954	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		102.242	98.003

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

(EXPRESADAS EN MILES DE EUROS)

	NOTA	SALDO AL 31.12.21	SALDO AL 31.12.20
Ingresos por intereses	22	1.301	1.291
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		192	261
Activos financieros a coste amortizado		1.103	1.025
Restantes ingresos por intereses		6	5
(Gastos por intereses)	23	(108)	(26)
A) MARGEN DE INTERESES		1.192	1.265
Ingresos por dividendos	24	162	101
Ingresos por comisiones	25	183	186
(Gastos por comisiones)	25	(56)	(68)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas		0	3
Restantes activos y pasivos financieros		0	3
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	26	(17)	(29)
Otras ganancias o (-) pérdidas		(17)	(29)
Diferencias de cambio		(0)	(0)
Otros ingresos de explotación	27	17	16
(Otros gastos de explotación)	27	(130)	(107)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)		49	45
B) MARGEN BRUTO		1.352	1.367
Gastos de administración		(676)	(667)
Gastos de personal	28	(355)	(361)
Otros gastos de administración	29	(321)	(306)
Amortización	11	(32)	(5)
Provisiones o (-) reversión de provisiones		(292)	(387)
(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)	30	152	166
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)		0	3
(Activos financieros a coste amortizado)		152	163
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas		1	---
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas		---	---
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		504	475
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)		(63)	(74)
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		441	401
E) RESULTADO DEL EJERCICIO		441	401

PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO (EJERCICIO 2021)

DETERMINACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE NETO

SUMAS DISPONIBLES	EUROS
Beneficio antes de impuestos	553.144,92
Previsión para impuestos	63.392,57
Ajustes IS ejercicios anteriores	3,83
Beneficio contable	489.748,52
APLICACIONES PRECEPTIVAS	EUROS
Intereses por aportación al capital social	4.015,95
Excedente neto objeto de distribución	485.732,57
DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE	EUROS
80% Dotación al Fondo de Reserva Obligatoria	391.798,82
10% Dotación al Fondo de Educación y Promoción	48.974,85
Libre disposición	44.958,90
TOTAL	485.732,57

EVOLUCIÓN DEL CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS

(en miles de euros)

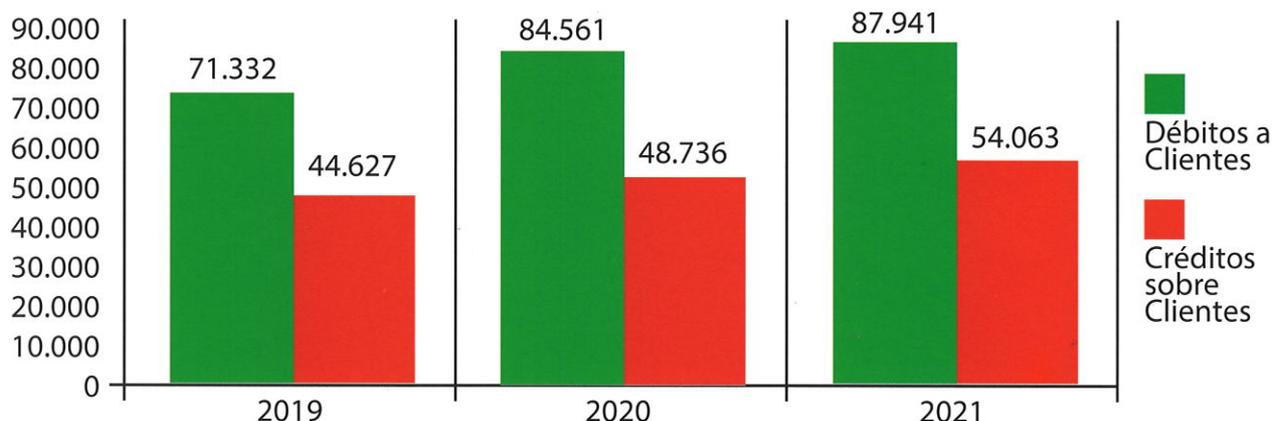
	2019	2020	2021
CAPITAL	122	132	134
RESERVAS	9.706	10.143	10.520

EVOLUCIÓN DE LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS SOBRE CLIENTES

(en miles de euros)

	2019	2020	2021
DÉBITOS A CLIENTES	71.332	84.561	87.941
CRÉDITOS SOBRE CLIENTES	44.627	48.736	54.063

EVOLUCIÓN DE LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS SOBRE CLIENTES



De acuerdo con lo establecido en el artículo 17 de la Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo, sobre los departamentos y servicios de atención al cliente de las entidades financieras se incluye a continuación un resumen del Informe Anual preparado por el titular del servicio el 22 de febrero de 2022.

Durante el ejercicio 2021, el Servicio de Atención al Cliente ha recibido 5 reclamaciones a través de este servicio, todas por los gastos de formalización de los préstamos hipotecarios. Todas ellas fueron realizadas en el primer semestre del 2021, habiéndose reconocido derechos económicos en favor del cliente en dos de ellas, una fue desestimada y otras dos estaba pendiente de resolución judicial al cierre del ejercicio 2021.

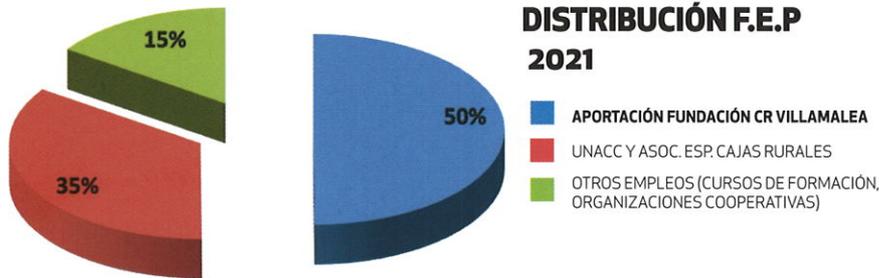
FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN

DOTACIONES EFECTUADAS Y EMPLEO DE FONDOS

DOTACIONES	EUROS
Remanente ejercicio anterior	196.236,75
Dotaciones del año	89.112,28
Ingresos Financieros	0,00
TOTAL	285.349,03

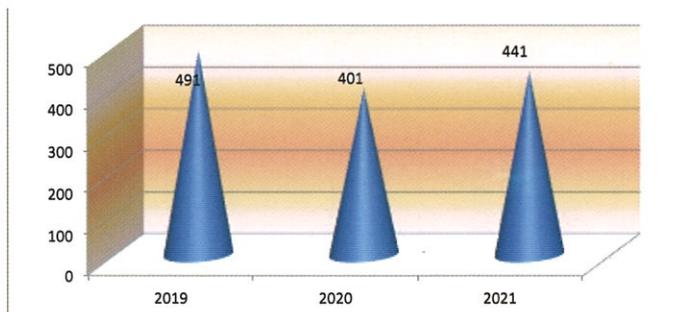
EMPLEOS	EUROS
Cuota Asoc. Española Cajas Rurales	12.435,14
Unión Nacional Coop. Crédito	5.011,76
Otros empleos (Cursos de formación, Organizaciones Cooperativas)	12.008,82
* Aportación capital Fundación CR Villamalea	38.750,00
TOTAL	68.205,72

REMANENTE DEL AÑO 2021	217.143,31
TOTAL	217.143,31

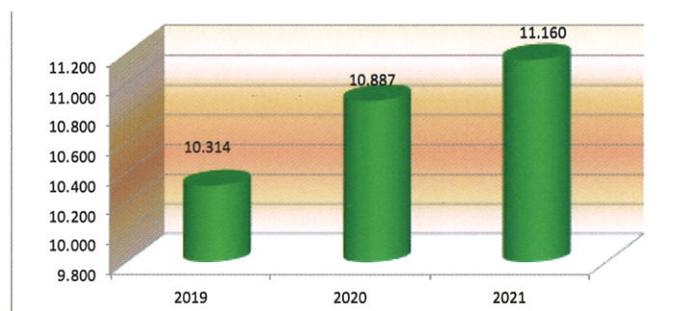


* Durante este ejercicio económico, la aportación de nuestra Obra Social se ha canalizado de una forma prioritaria desde la "FUNDACIÓN CAJA RURAL DE VILLAMALEA", que ha aplicado fondos en función de los presupuestos presentados por las distintas Sociedades Cooperativas, Asociaciones con Fines Sociales y Promoción de la Cultura y el Deporte, utilizando el presupuesto que se detalla en la presente Memoria.

EVOLUCIÓN DEL RESULTADO



EVOLUCIÓN DE FONDOS PROPIOS



CONSEJO RECTOR

ANA BELÉN RAMOS FERNÁNDEZ

PRESIDENTA

FRANCISCO JAVIER LÓPEZ GARRIDO

SECRETARIO

JUAN-TOMÁS LARREY RUBIO

VICEPRESIDENTE

JOSÉ HUERTA CUENCA

VOCAL

MARÍA PILAR MURCIA PARDO

VOCAL

MARÍA MONTERO ANGUIX

VOCAL

FÉLIX PARREÑO HERRERO

VOCAL

RAFAEL GARCÍA ESCRIBANO

VOCAL

MONTSERRAT PARREÑO ESCRIBANO

VOCAL

SUSANA GONZÁLEZ ALARCÓN

DIRECTORA GENERAL

INFORME DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2021

El entorno económico

En 2020 el contexto económico se vio afectado por un enorme shock, causado por la pandemia COVID-19, un hito sin precedentes que ha obligado a recurrir a medidas de confinamiento para proteger la salud de las personas.

La magnitud y velocidad del colapso en la actividad no tiene precedentes y en la reciente historia económica, con consecuencia a la economía global en su conjunto, y que ha traído consigo una recesión muy severa en la mayoría de las economías avanzadas.

Sin embargo, en nuestro país, el decidido apoyo de políticas económicas permitió sostener la renta de los hogares y favorecer un repunte posterior a medida que las restricciones se suavizaban.

Durante 2021 el avance de la vacunación ha permitido afianzar la recuperación económica y las expectativas de un relativamente bajo daño estructural después de esta crisis, aunque la aparición de nuevas variantes de virus (Ómicron) han llevado a algunos países a adoptar nuevas restricciones, lo que ha ido modulando la velocidad de recuperación.

La economía española se expandió un 5% en 2021, según los últimos datos del Producto Interior Bruto (PIB). Aunque queda lejos la caída del 10,8% registrada en 2020 y supone el mayor aumento desde el año 2000, y por tanto no llegará al nivel previsto por el Gobierno, que apuntaba a un 6,5%.

El consumo de los hogares registró el año pasado un crecimiento del 4,7%, lo que supone su mayor avance anual desde 1999. El gasto público, por su parte, aumentó a un ritmo del 3%, tres décimas menos que en 2020, y acumula ya siete años consecutivos de expansión. La inversión también volvió a tasas positivas en 2021, cuando creció un 4,1%, en contraste con el desplome del 9,5% de 2020.

Respecto a la dinámica del mercado de trabajo en España, a finales del 2021, se ha constatado una recuperación del 90% del empleo afectado por el shock. Después de alcanzarse un máximo cercano al millón de personas en situación de ERTE a principios de febrero, esta cifra se redujo por debajo de los 700.000 a finales de marzo, en línea con los niveles previos entre olas. Posteriormente, al consolidarse la mejora de la situación epidemiológica e intensificarse el proceso de vacunación, la salida de trabajadores en ERTE se aceleró, registrándose mínimos desde el comienzo de la pandemia. Diciembre cierra con 102.548 trabajadores en ERTE-COVID.

Esta recuperación del empleo se vio acompañada por una reactivación del consumo, como pone de manifiesto el gasto con tarjetas, que pasó de ritmos interbienales en torno al 6% en la primera mitad del primer trimestre de 2021, a tasas superiores al 20% desde mediados del segundo trimestre, lo que podría reflejar cambios estructurales hacia una mayor digitalización del consumo.

Los mercados financieros

El ejercicio 2021 ha estado marcado por la evolución de la pandemia del coronavirus y la recuperación del crecimiento económico, a los que se unió un nuevo elemento de riesgo: el repunte de la inflación. Este último factor modificó las expectativas en cuanto a la evolución futura de la política monetaria.

El tramo final de año y principios de 2022 ha estado marcado por la sexta oleada de contagios y por el recrudecimiento del conflicto entre Rusia y Ucrania, que se configurará como una de las fuentes de incertidumbre más importantes a corto plazo.

El sector bancario español ha afrontado en un contexto muy adverso de pospandemia, los tres principales retos del sector: la mejora de la rentabilidad, la definición de la estructura operativa óptima y la transición hacia un modelo de negocio de plataformas digitales.

El mantenimiento de unos tipos de interés "bajos, demasiado tiempo" está haciendo que la exigua rentabilidad del sector se convierta en un problema estructural. Además, se evidencia una reducción significativa en la dimensión operativa del sistema bancario español durante las últimas décadas, con el objetivo de conseguir un tamaño óptimo con el que competir en el nuevo contexto

La aceleración del proceso de digitalización de la sociedad española por la pandemia sugiere que el problema potencial de la exclusión financiera asociado al redimensionamiento del sector bancario será manejable y transitorio. En respuesta a la creciente demanda digital, los bancos españoles han intensificado sus inversiones en tecnología. Con todo, persiste una considerable brecha respecto a los niveles medios de inversión del sector bancario español en relación con sus rivales europeos y estadounidenses. De forma adicional, hay evidencias de un recrudecimiento del panorama competitivo con la irrupción en el sector bancario de las "big tech", las FinTech, los neobancos, las plataformas de préstamos P2P, las operadoras de telecomunicaciones y los grandes grupos de distribución.

Los mercados de deuda evolucionaron en sintonía con la política monetaria, pero bajo la perspectiva de un posible giro en los próximos meses originado por el repunte de la inflación. En la zona euro, los tipos de interés a corto plazo siguieron en niveles muy reducidos mientras que en los plazos más largos se produjeron incrementos, sobre todo en el primer semestre del año y en la parte final del ejercicio.

La evolución de la Caja en el ejercicio 2021

En este 2021, el balance de la Caja ha experimentado un incremento del 4,33%, pasando de un total de activo desde los 98 millones de euros del cierre de 2020, a los 102,24 millones de euros en 2021, dicho incremento vendría motivado por el crecimiento del crédito a la clientela el cual creció un 10,83% respecto al año anterior, situándose al final de este ejercicio en los 54,02 millones de euros.

En cuanto a los depósitos de clientes estos alcanzaron los 87,94 millones de euros lo que supone un 4% de crecimiento en relación con 2020.

La morosidad, por su parte, se situó en cifras inferiores al año anterior con un

1,67% y muy por debajo de la media del sector de las cooperativas de crédito que se situó en el 3,21%, con una cobertura del 295,13% dato muy relevante si lo comparamos con la media del sector de las cooperativas de crédito que lo situó en el 91,56%. La eficiencia se situó en el 52,40% dato muy satisfactorio si los comparamos con el resto del sector que situó la media en el 55,53%.

Las cifras arriba expuestas nos permitieron generar un resultado neto de 441 miles de euros, un 9,92% superior a los resultados obtenidos en 2020 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 11,160 millones de euros al 31 de diciembre de 2021, lo que supone un superávit de 6,169 millones de euros sobre los requerimientos de capital 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 2021 en el 27,35%, 14,46 puntos porcentuales por encima del mínimo exigido por el Regulador (9,89%) 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 1,20% 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 inauguración de la nueva sede social el pasado año ha contribuido a la mejora en dicha atención y prestación de servicios a nuestros clientes.

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 1.649 socios, 1.519 personas físicas y 95 personas jurídicas.

Manifestamos que la Entidad no ha desarrollado actividades de investigación y desarrollo, ni realizado transacciones con aportaciones de capital propio.

Dada la actividad de la Caja Rural, no hay cuestiones específicas en relación con el medio ambiente respecto de las que informar.

Evolución futura

La intensa campaña de vacunación llevada a cabo a lo largo del 2021 ha permitido afianzar la recuperación económica y las expectativas de un relativamente bajo daño estructural después de esta crisis, aunque la aparición de nuevas variantes de virus (Ómicron) han llevado a algunos países a adoptar nuevas restricciones, lo que ha ido modulando la velocidad de recuperación.

El escenario base es que el próximo será otro curso con un importante crecimiento económico. Sin embargo, se acumulan las variables que podrían hacer descarrilar esa hoja de ruta. Los tres principales riesgos son ahora mismo los efectos de ómicron sobre la actividad, la presión inflacionista, que, lejos de remitir, amenaza con quedarse entre nosotros más tiempo del esperado y por último la inestabilidad geopolítica en el este de Europa

La previsión de crecimiento de la economía española se sitúa en un 5,6% para 2022. Se observa para mediados del 2022 la recuperación económica de niveles previos a la pandemia. La paulatina materialización de la demanda embalsada durante los periodos de confinamiento y restricciones a la movilidad es una de las principales palancas del crecimiento.

La evolución del empleo en nuestro país, ha mantenido un perfil de progresiva mejora, con un repunte de las horas trabajadas y un descenso de la tasa de paro. La tasa de desempleo situada en el 15,1% en este año 2021, bajaría al 14,3% en 2022.

Sin embargo, a pesar de todo lo indicado, las cifras que se han presentado en el presente documento nos hacen prever un futuro favorable para la Caja, donde se seguirá prestando el mejor servicio a nuestros clientes, sin olvidar la política de prudencia tan arraigada en nuestra Caja.

Con independencia de todo lo comentado a lo largo de este informe, con posterioridad al 31 de diciembre de 2021 y hasta el 23 de marzo de 2022, 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.

El Consejo Rector seguirá buscando potenciar y mantener la Caja como entidad de referencia financiera de nuestra localidad, adoptando las medidas necesarias para cumplir con las exigencias de los crecientes riesgos tecnológicos, cumplir con la toda la nueva normativa que nos llega de Europa e intentando seguir creciendo mediante el incremento del crédito solvente mediante el apoyo a los sectores empresarial, comercial y agrícola de la localidad, sin olvidarnos de nuestra contribución a través de la Obra Social y de su Fundación Caja Rural de Villamalea, la cual un año más ha destinado fondos principalmente a los sectores más desfavorecidos de la localidad, mediante la colaboración con las distintas organizaciones locales que se dedican a tales fines, junto con el apoyo al cooperativismo, manteniendo de este modo nuestro compromiso con Villamalea.

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.

A los socios cooperativistas de CAJA RURAL DE VILLAMALEA, Sociedad Cooperativa de Crédito Agrario de Castilla-La Mancha.

INFORME SOBRE LAS CUENTAS ANUALES

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CAJA RURAL DE VILLAMALEA, Sociedad Cooperativa de Crédito Agrario de Castilla-La Mancha (la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la Nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales de nuestro informe.

Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Nuestras pruebas específicas sobre la estimación del deterioro de la cartera de activos financieros de préstamos y anticipos valorados a coste amortizado han sido, entre otras, las siguientes:

- Verificación de una muestra de expedientes acreditados individuales con objeto de evaluar su adecuada clasificación y, en su caso, registro del correspondiente deterioro.
- Pruebas selectivas de verificación de la calidad de los datos, mediante la comprobación con documentación soporte de la información que figura en los sistemas y que sirve de base para la clasificación de las operaciones y de, en su caso, el correspondiente deterioro.
- Por último, hemos evaluado la idoneidad de la información revisada en las cuentas anuales de acuerdo con los requerimientos del marco normativo de información financiera.

Entorno de control de los sistemas de información

Descripción La operativa y continuidad de la actividad de la Entidad, por su naturaleza, así como el proceso de elaboración de la información financiera y contable, tiene una gran dependencia de los sistemas de información que integran su estructura tecnológica, por lo que un adecuado entorno de control sobre los mismos es de gran importancia para garantizar la continuidad del negocio de la Entidad y el correcto procesamiento de la información. La operativa de la Sociedad tiene una gran dependencia de los cálculos, procesamiento e información gestionada de manera automática por los diversos sistemas de información utilizados. Las aplicaciones relevantes para los procesos contables de la Entidad residen y son gestionados por Rural Servicios Informáticos, S.L. Los derechos de acceso a los distintos sistemas se conceden a sus empleados con el propósito de permitir el desarrollo y cumplimiento de sus responsabilidades. Estos derechos de acceso son relevantes, al estar diseñados para asegurar que los cambios en las aplicaciones son autorizados, monitorizados e implementados de forma adecuada y constituyen controles claves para mitigar el riesgo potencial de fraude o error como resultado de cambios en aplicaciones. La efectividad del marco general de control interno en los sistemas de información es un aspecto fundamental para soportar la operativa de la Entidad, así como el proceso de elaboración de la información financiera y contable, y es por ello, por lo que se ha considerado una cuestión clave de auditoría.

Nuestra respuesta Con la colaboración de nuestros especialistas informáticos, nuestro trabajo ha consistido, fundamentalmente, en:

- Revisar y evaluar el entorno de control asociado a los sistemas de información y aplicaciones que soportan la operativa de la Entidad. En este contexto, el alcance de la revisión realizada de los controles incluye todos los sistemas y principales procesos de negocio ofrecidos por Rural Servicios Informáticos, S.L. a la Entidad: plataforma bancaria, medios de pago, centro de información, compensación bancaria y domiciliario, banca a distancia, centro de atención a usuarios, intranet externa, intranet interna, seguros, recursos humanos, monitorización de sistemas y gestión de sistemas).

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede procesar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Consejo Rector de la Entidad.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por el Consejo Rector de la Entidad, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con el Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Deterioro del valor de los activos financieros a coste amortizado - préstamos y anticipos

Descripción La Entidad evalúa de manera periódica la estimación de las pérdidas por deterioro de la cartera de préstamos y anticipos a coste amortizado por riesgo de crédito, registrando los correspondientes provisiones cuando existe evidencia de deterioro (debido a uno o más eventos, ocurridos desde el reconocimiento inicial que tienen un impacto sobre los flujos de efectivo estimados).

Ver notas 2.a, 2.y y 8 de la memoria de las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2021 adjuntas.

La determinación del deterioro por riesgo de crédito es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2021 adjuntas y por ello se ha considerado como una cuestión clave de la auditoría.

Nuestra respuesta

Nuestro trabajo sobre la estimación de las correcciones valorativas por deterioro se ha centrado en el análisis, evaluación y comprobación del sistema de control interno, así como en la realización de pruebas en detalle sobre las estimaciones hechas por la Entidad.

Respecto al sistema de control interno, hemos llevado a cabo, entre otros, los siguientes procedimientos de auditoría:

- Validación de los controles generales informáticos de los sistemas de información que recogen el cálculo de las provisiones por deterioro.
- Verificación de la adecuación de las políticas y procedimientos a los requisitos normativos de aplicación.
- Comprobación de la evaluación periódica de alertas de seguimiento efectuadas por la Entidad para la identificación de activos en vigilancia especial o deteriorados.
- Comprobación de las distintas metodologías de cálculo.

- Hemos evaluado, entre otros, los controles vinculados con las siguientes actividades: controles de entidad, controles de acceso, controles de gestión de cambios, controles de operaciones y controles de seguridad personal.

- Adicionalmente, hemos evaluado los controles generales de sistemas de información implantados en la propia Entidad, incluyendo los relacionados con sus sistemas operativos, red interna y los aplicativos o procesos de soporte.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2021, cuya formulación es responsabilidad del Consejo Rector de la Entidad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la Entidad obtenido en la realización de la auditoría de las cuentas anuales, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2021 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad del Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) en relación con las cuentas anuales

El Consejo Rector de la Entidad es responsable de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, el Consejo Rector de la Entidad es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si el citado Consejo Rector tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

También proporcionamos al Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación al Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Informe adicional para el Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría)

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para el Consejo Rector (Órgano que desempeña las funciones de Comisión de Auditoría) de la Entidad de fecha 12 de mayo de 2021.

Período de contratación

La Asamblea General Ordinaria de socios cooperativistas de la Entidad celebrada el 12 de julio de 2020 nos nombró como auditores por un período de 3 años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Asamblea General de la Entidad para el período de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013.

AUREN AUDITORES SP, S.L.P.
Inscrita en el ROAC Nº 52347



Emilio Tornós Ramírez
Inscrito en el ROAC Nº 21653

12 de mayo de 2022

AUDITORES
INFORMES DE CUENTAS ANUALES
ENTIDADES DE ECONOMÍA SOCIAL

AUREN AUDITORES SP, S.L.P.
2022 Non Obligada
MEDI EÜR
MEDI ENTREVISTA
Informe de Auditoría de cuentas anuales
Informe de auditoría de cuentas anuales
Informe de auditoría de cuentas anuales



CAJA RURAL
de Villamalea

- Inscrita en:
Registro de Cooperativas de Crédito de Castilla La Mancha con el número CR9.
Registro de Cooperativas del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social con el núm. 765 Sº MT.
Registro correspondiente del Banco de España con el número 3144. • N.I.F. F-02004299
- Perteneciente al Fondo de Garantía de Depósitos.
- Asociada a la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito
- Miembro de:
Asociación Española de Cajas Rurales.
Banco Cooperativo Español, S.A.
Rural Servicios Informáticos.
Rural Grupo Asegurador.

