

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

CONVOCATORIA DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

En cumplimiento del acuerdo adoptado por el Consejo Rector de esta Sociedad Cooperativa y de conformidad con lo legal y estatutariamente establecido, se convoca a todos los socios de Caixa Rural les Coves de Vinromà, S. Coop. de Crèdit V., para celebrar ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA, el próximo día **27 de junio de 2025**, en el domicilio social de la misma, sito en les Coves de Vinromà, calle Sant Antoni, número 27, a las 21:30 horas en primera convocatoria y a las 22:00 horas en segunda, a fin de tratar los distintos puntos del siguiente

ORDEN DEL DÍA

- 1º. Examen y aprobación, en su caso, de la gestión social y de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio económico de 2024.
- 2º. Acuerdo sobre la distribución de resultados.
- 3º. Aprobación, en su caso, de la liquidación del presupuesto de ingresos y gastos del Fondo de Formación y Promoción Cooperativa del ejercicio 2024 y plan de inversiones y gastos de dicho Fondo para el ejercicio en curso. Autorización al Consejo Rector para que ostente facultades en el ámbito de la gestión del Fondo de Formación y Promoción Cooperativa respecto del presupuesto de 2026 hasta la celebración de la próxima Asamblea General Ordinaria.
- 4º. Informe sobre la política de remuneraciones del Consejo Rector y aprobación, si procede, de la misma.
- 5º. Delegación y habilitación al Consejo Rector para elevar a instrumento público los acuerdos de la Asamblea General que exijan tal formalidad o hayan de inscribirse en los Registros Públicos, así como para ejecutar dichos acuerdos; facultándose para la interpretación, aplicación y desarrollo de los que lo precisaran.
- 6º. Sugerencias y preguntas al Consejo Rector.
- 7º. Decisión sobre aprobación del acta. Designación de socios al efecto.

Les Coves de Vinromà (Castellón), a 29 de abril de 2025

El Presidente: Tomás Orient Mateu

NOTA:

-Conforme a la legalidad vigente, las cuentas anuales, la memoria escrita de las actividades de la Cooperativa, el informe de gestión, el informe de auditoría, y los demás documentos referentes a las restantes propuestas sobre las que ha de decidir la Asamblea, se encuentran a disposición de los socios en el domicilio social de la Entidad, donde podrán ser examinados, de 10 a 12 horas, durante todos los días hábiles siguientes al anuncio de la presente convocatoria y hasta el día de celebración de la Asamblea, teniendo los socios asimismo, derecho a recibir gratuitamente, previa solicitud por escrito, copia de los indicados documentos.

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

27 DE JUNIO DE 2025

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 Dña. María Teresa Adell Vidal
Director	D. Alfonso Escoí 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 Grucajrural 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.

ACTIVO	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	11.266	9.925
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	4.849	6.813
Activos financieros a coste amortizado	49.444	45.573
Activos tangibles	506	451
Activos por impuestos	206	200
Otros activos	145	70
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL ACTIVO	66.416	63.032

PASIVO	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023
Pasivos financieros a coste amortizado	58.895	56.148
Provisiones	235	338
Pasivos por impuestos	396	355
Otros pasivos	319	381
TOTAL PASIVO	59.845	57.222

PATRIMONIO NETO	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023
Fondos propios	6.217	5.551
Otro resultado global acumulado	354	259
TOTAL PATRIMONIO NETO	6.571	5.810

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	66.416	63.032
---------------------------------------	---------------	---------------

EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023
Compromisos de préstamo concedidos	2.818	1.647
Garantías financieras concedidas	251	227
Otros compromisos concedidos	255	280

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		Ejercicio 2024	Ejercicio 2023
Ingresos por intereses		1.953	1.575
Gastos por intereses		(488)	(116)
MARGEN DE INTERESES		1.465	1.459
Ingresos por dividendos		149	113
Ingresos por comisiones		176	196
Gastos por comisiones		(11)	(9)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas		(6)	(19)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas		-	(5)
Otros ingresos de explotación		50	17
Otros gastos de explotación		(87)	(95)
MARGEN BRUTO		1.736	1.657
Gastos de administración		(832)	(773)
Amortización		(34)	(27)
Provisiones o (-) reversión de provisiones		99	102
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		(146)	(81)
Ganancias o (-) pérdidas de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos calificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas		-	(146)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		823	732
Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas		(146)	(129)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		677	603
RESULTADO DEL EJERCICIO		677	603

PROPIUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO 2024

Beneficio antes de impuestos	896.260,68
Impuesto de Sociedades	145.882,83
Remuneración Aport. Capital (4,00%)	11.601,70
Excedente disponible (art.27 Estat.)	738.776,15
Reserva Obligatoria (70%)	517.143,31
F.E.P. (10%)	73.877,62
Libre disposición de la Asamblea	147.755,22

PROPIUESTA DE APLICACIÓN DEL RESULTADO:

Destinar a Reserva Obligatoria los 147.755,22 euros

LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2024

FINALIDADES	PRESUPUESTADO	APLICADO	REMANENTE
Formación de socios y trabajadores	26.164,47	7.594,30	18.570,17
Promoción relaciones intercoop.	33.942,44	7.504,38	26.438,06
Difusión del cooperativismo	8.000,00	-	8.000,00
Promoción del entorno	136.665,51	58.038,31	78.627,20
<i>Cultural</i>	<i>19.000,00</i>	<i>-</i>	<i>19.000,00</i>
<i>Profesional</i>	<i>19.000,00</i>	<i>1.404,93</i>	<i>17.595,07</i>
<i>Social</i>	<i>98.665,51</i>	<i>56.633,38</i>	<i>42.032,13</i>
Amortizaciones de inmovilizado	500,00	897,96	(397,96)
TOTAL	205.272,42	74.034,95	131.237,47
Ingresos mantenimiento			5.650,77
Dotación amortización inmovilizado ejercicio 2024			897,96
Dotación obligatoria al F.E.P. ejercicio 2024			73.877,62
TOTAL PRESUPUESTO PARA 2025			211.663,82

PLAN DE INVERSIONES PARA EL EJERCICIO 2025

FINALIDADES	DISTRIBUCIÓN BENEFICIOS E INGRESOS	DISTRIBUCIÓN REMANENTE	TOTAL PRESUPUESTO
Formación de socios y trabajadores	4.000,00	18.570,17	22.570,17
Promoción relaciones intercoop.	3.000,00	26.438,06	29.438,06
Difusión del cooperativismo	2.000,00	8.000,00	10.000,00
Promoción del entorno	68.426,35	78.627,20	147.053,55
<i>Cultural</i>	<i>10.000,00</i>	<i>19.000,00</i>	<i>29.000,00</i>
<i>Profesional</i>	<i>8.000,00</i>	<i>17.595,07</i>	<i>25.595,07</i>
<i>Social</i>	<i>50.426,35</i>	<i>42.032,13</i>	<i>92.458,48</i>
Amortizaciones de inmovilizado	3.000,00	-	397,96
TOTAL	80.426,35	131.237,47	211.663,82

Se prevé traspasar a la Fundació Caixa Coves: 60.000 euros.