

ANEXO II

ENTIDADES DE CRÉDITO

2º

INFORME FINANCIERO SEMESTRAL CORRESPONDIENTE AL AÑO

2023

FECHA DE CIERRE DEL PERIODO

31/12/2023

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación Social: CAIXABANK, S.A.

Domicilio Social: CALLE PINTOR SOROLLA, 2/4 46002 VALENCIA

C.I.F.

A08663619

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Con fecha 1 de enero de 2023 ha entrado en vigor la NIIF 17 que es la nueva norma internacional de información financiera que establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro. Asimismo, en esa misma fecha el Grupo ha dejado de aplicar la exención temporal de la aplicación de la NIIF9 a las inversiones financieras de las compañías aseguradoras del Grupo.

Como consecuencia de lo anterior, el Grupo ha aplicado la NIIF 17 y NIIF 9 (en el negocio asegurador) a partir del 1 de enero de 2023, si bien la fecha de transición de la NIIF 17 es el 1 de enero de 2022, por lo que se ha procedido a reexpresar los periodos comparativos correspondientes a Diciembre de 2022.

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

1. BALANCE INDIVIDUAL (1/3) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| ACTIVO | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista | 0040 | 34.632.000 | 16.840.000 |
| 2. Total activos financieros | 0041 | 428.819.000 | 442.347.000 |
| a) Activos financieros mantenidos para negociar | 0045 | 13.730.000 | 13.765.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 0046 | 81.000 | 20.000 |
| b) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 0050 | 64.000 | 106.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 0051 | | |
| c) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0055 | | |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 0056 | | |
| d) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0060 | 8.065.000 | 11.445.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 0061 | 4.814.000 | 3.345.000 |
| e) Activos financieros a coste amortizado | 0065 | 406.589.000 | 417.067.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 0066 | 20.394.000 | 9.528.000 |
| f) Derivados – contabilidad de coberturas | 0070 | 538.000 | 606.000 |
| g) Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés | 0075 | (167.000) | (642.000) |
| 3. Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas | 0080 | 9.216.000 | 9.552.000 |
| a) Dependientes | 0090 | 9.199.000 | 9.534.000 |
| b) Negocios conjuntos | 0091 | | |
| c) Asociadas | 0092 | 17.000 | 18.000 |
| 4. Activos tangibles | 0100 | 5.535.000 | 5.587.000 |
| a) Inmovilizado material | 0101 | 5.458.000 | 5.488.000 |
| i) De uso propio | 0102 | 5.458.000 | 5.488.000 |
| ii) Cedido en arrendamiento operativo | 0103 | | |
| iii) Afecto a la obra social (cajas de ahorro y cooperativas de crédito) | 0104 | | |
| b) Inversiones inmobiliarias | 0105 | 77.000 | 99.000 |
| <i>De las cuales: cedido en arrendamientos operativo</i> | 0106 | 77.000 | 99.000 |
| <i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento financiero</i> | 0107 | 1.474.000 | 1.457.000 |
| 5. Activos intangibles | 0110 | 919.000 | 810.000 |
| a) Fondo de comercio | 0111 | | |
| b) Otros activos intangibles | 0112 | 919.000 | 810.000 |
| 6. Activos por impuestos | 0120 | 16.770.000 | 17.907.000 |
| a) Activos por impuestos corrientes | 0121 | 1.727.000 | 2.125.000 |
| b) Activos por impuestos diferidos | 0122 | 15.043.000 | 15.782.000 |
| 7. Otros activos | 0130 | 3.608.000 | 3.986.000 |
| a) Contratos de seguros vinculados a pensiones | 0131 | 1.990.000 | 2.259.000 |
| b) Existencias | 0132 | 7.000 | 5.000 |
| c) Resto de los otros activos | 0133 | 1.611.000 | 1.722.000 |
| 8. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0140 | 525.000 | 689.000 |
| TOTAL ACTIVO | 0150 | 500.024.000 | 497.718.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

1. BALANCE INDIVIDUAL (2/3) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| PASIVO | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Pasivos financieros mantenidos para negociar | 0160 | 8.989.000 | 10.421.000 |
| 2. Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0170 | | |
| <i>Pro memoria: pasivos subordinados</i> | 0175 | | |
| 3. Pasivos financieros a coste amortizado | 0180 | 453.157.000 | 454.386.000 |
| <i>Pro memoria: pasivos subordinados</i> | 0185 | 10.129.000 | 9.280.000 |
| 4. Derivados - contabilidad de coberturas | 0190 | 1.273.000 | 1.370.000 |
| 5. Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés | 0200 | (2.927.000) | (5.619.000) |
| 6. Provisiones | 0210 | 4.114.000 | 4.870.000 |
| a) Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo | 0211 | 598.000 | 578.000 |
| b) Otras retribuciones a los empleados a largo plazo | 0212 | 2.078.000 | 2.574.000 |
| c) Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes | 0213 | 796.000 | 859.000 |
| d) Compromisos y garantías concedidos | 0214 | 386.000 | 501.000 |
| e) Restantes provisiones | 0215 | 256.000 | 358.000 |
| 7. Pasivos por impuestos | 0220 | 1.941.000 | 1.154.000 |
| a) Pasivos por impuestos corrientes | 0221 | 1.170.000 | 265.000 |
| b) Pasivos por impuestos diferidos | 0223 | 771.000 | 889.000 |
| 8. Capital social reembolsable a la vista | 0230 | | |
| 9. Otros pasivos | 0240 | 2.634.000 | 2.401.000 |
| <i>De los cuales: fondo de la obra social (sólo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)</i> | 0241 | | |
| 10. Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0250 | | |
| TOTAL PASIVO | 0260 | 469.181.000 | 468.983.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

1. BALANCE INDIVIDUAL (3/3) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| PASIVO (continuación) | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| FONDOS PROPIOS | 0270 | 32.571.000 | 30.788.000 |
| 1. Capital | 0280 | 7.502.000 | 7.502.000 |
| a) Capital desembolsado | 0281 | 7.502.000 | 7.502.000 |
| b) Capital no desembolsado exigido | 0282 | | |
| <i>Pro memoria: capital no exigido</i> | 0283 | | |
| 2. Prima de emisión | 0290 | 13.470.000 | 13.470.000 |
| 3. Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | 0300 | | |
| a) Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos | 0301 | | |
| b) Otros instrumentos de patrimonio emitidos | 0302 | | |
| 4. Otros elementos de patrimonio neto | 0310 | 46.000 | 46.000 |
| 5. Ganancias acumuladas | 0320 | 11.998.000 | 11.320.000 |
| 6. Reservas de revalorización | 0330 | | |
| 7. Otras reservas | 0340 | (4.232.000) | (3.940.000) |
| 8. (-) Acciones propias | 0350 | (517.000) | (23.000) |
| 9. Resultado del periodo | 0360 | 4.304.000 | 2.413.000 |
| 10. (-) Dividendos a cuenta | 0370 | | |
| OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO | 0380 | (1.728.000) | (2.053.000) |
| 1. Elementos que no se reclasificarán en resultados | 0390 | (1.242.000) | (1.270.000) |
| a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas | 0391 | (49.000) | (47.000) |
| b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0392 | | |
| c) Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0394 | (1.193.000) | (1.223.000) |
| d) Ineficacia de las coberturas a valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0393 | | |
| e) Cambios del valor razonable de pasivos financieros a valor razonable destinados a negociación atribuibles a cambios en el riesgo de crédito | 0395 | | |
| 2. Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 0400 | (486.000) | (783.000) |
| a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (parte eficaz) | 0401 | | |
| b) Conversión en divisas | 0402 | | |
| c) Derivados de cobertura. Reserva de coberturas de flujos de efectivo (parte eficaz) | 0403 | (312.000) | (500.000) |
| d) Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0404 | (174.000) | (283.000) |
| e) Instrumentos de cobertura (elementos no designados) | 0405 | | |
| f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0407 | | |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 0450 | 30.843.000 | 28.735.000 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO | 0460 | 500.024.000 | 497.718.000 |

PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE

| | | | |
|-----------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| 1. Compromisos de préstamos concedidos | 0470 | 88.099.000 | 85.777.000 |
| 2. Garantías financieras concedidas | 0490 | 10.381.000 | 10.947.000 |
| 3. Otros compromisos concedidos | 0480 | 30.067.000 | 36.493.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

2. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS INDIVIDUAL (1/2) (ELABORADA UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| | | PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE) | PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE) | ACUMULADO ACTUAL 31/12/2023 | ACUMULADO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| (+) Ingresos por intereses | 0501 | 8.390.000 | 3.731.000 | 14.843.000 | 6.530.000 |
| a) Activos financieros a VR con cambios en otro resultado global | 0591 | 83.000 | 172.000 | 175.000 | 328.000 |
| b) Activos financieros a coste amortizado | 0592 | 7.216.000 | 3.805.000 | 12.969.000 | 6.228.000 |
| c) Restantes activos | 0593 | 1.091.000 | (246.000) | 1.699.000 | (26.000) |
| (-) Gastos por intereses | 0502 | (3.804.000) | (919.000) | (6.445.000) | (1.408.000) |
| (-) Gastos por capital social reembolsable a la vista | 0503 | | | | |
| = MARGEN DE INTERESES | 0505 | 4.586.000 | 2.812.000 | 8.398.000 | 5.122.000 |
| (+) Ingresos por dividendos | 0506 | 381.000 | 331.000 | 1.724.000 | 1.259.000 |
| (+) Ingresos por comisiones | 0508 | 1.617.000 | 1.718.000 | 3.313.000 | 3.460.000 |
| (-) Gastos por comisiones | 0509 | (113.000) | (116.000) | (223.000) | (215.000) |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas | 0510 | 12.000 | 43.000 | 33.000 | 15.000 |
| a) Activos financieros a coste amortizado | 0594 | 3.000 | | 3.000 | |
| b) Restantes activos y pasivos financieros | 0595 | 9.000 | 43.000 | 30.000 | 15.000 |
| (+/-) Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas | 0511 | (48.000) | 443.000 | (68.000) | 440.000 |
| a) Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global | 0596 | | | | |
| b) Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado | 0597 | | | | |
| c) Otras ganancias o (-) pérdidas | 0598 | (48.000) | 443.000 | (68.000) | 440.000 |
| (+/-) Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas | 0519 | 2.000 | (1.000) | 19.000 | (4.000) |
| a) Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global | 0599 | | | | |
| b) Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado | 0581 | | | | |
| c) Otras ganancias o (-) pérdidas | 0582 | 2.000 | (1.000) | 19.000 | (4.000) |
| (+/-) Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas | 0512 | | | | |
| (+/-) Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas | 0513 | (2.000) | 2.000 | (2.000) | 7.000 |
| (+/-) Diferencias de cambio (ganancia o (-) pérdida), netas | 0514 | 79.000 | (384.000) | 161.000 | (179.000) |
| (+/-) Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas | 0546 | 3.000 | 14.000 | 3.000 | 24.000 |
| (+) Otros ingresos de explotación | 0515 | 59.000 | 62.000 | 143.000 | 127.000 |
| (-) Otros gastos de explotación | 0516 | (622.000) | (626.000) | (1.323.000) | (979.000) |
| (-) Gastos de administración: | 0521 | (2.283.000) | (2.195.000) | (4.572.000) | (4.431.000) |
| (-) a) Gastos de personal | 0522 | (1.676.000) | (1.570.000) | (3.323.000) | (3.142.000) |
| (-) b) Otros gastos de administración | 0523 | (607.000) | (625.000) | (1.249.000) | (1.289.000) |
| (-) Amortización | 0524 | (279.000) | (273.000) | (549.000) | (622.000) |
| (+/-) Provisiones o reversión de provisiones | 0525 | 80.000 | (61.000) | | (109.000) |
| (+/-) 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 | 0526 | (625.000) | (302.000) | (893.000) | (650.000) |
| (+/-) a) Activos financieros a VR con cambios en otro resultado global | 0527 | | | (1.000) | 1.000 |
| (+/-) b) Activos financieros a coste amortizado | 0528 | (625.000) | (302.000) | (892.000) | (651.000) |
| = RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS | 0540 | 2.847.000 | 1.467.000 | 6.164.000 | 3.265.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

2. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS INDIVIDUAL (2/2) (ELABORADA UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| | | PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE) | PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE) | ACUMULADO ACTUAL 31/12/2023 | ACUMULADO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (+/-) Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas | 0541 | (112.000) | (121.000) | (330.000) | (174.000) |
| (+/-) Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros | 0542 | (44.000) | (61.000) | (64.000) | (103.000) |
| (+/-) a) Activos tangibles | 0543 | (16.000) | (54.000) | (36.000) | (96.000) |
| (+/-) b) Activos intangibles | 0544 | (28.000) | (7.000) | (28.000) | (7.000) |
| (+/-) c) Otros | 0545 | | | | |
| (+) Fondo de comercio negativo reconocido en resultados | 0547 | | | | |
| (+/-) Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas | 0548 | (5.000) | 83.000 | (27.000) | 64.000 |
| = GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS | 0550 | 2.686.000 | 1.368.000 | 5.743.000 | 3.052.000 |
| (+/-) Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas | 0551 | (716.000) | (371.000) | (1.439.000) | (639.000) |
| = GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS | 0560 | 1.970.000 | 997.000 | 4.304.000 | 2.413.000 |
| (+/-) Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas | 0561 | | | | |
| = RESULTADO DEL PERIODO | 0570 | 1.970.000 | 997.000 | 4.304.000 | 2.413.000 |
| BENEFICIO POR ACCIÓN | | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) |
| Básico | 0580 | 0,25 | 0,11 | 0,54 | 0,27 |
| Diluido | 0590 | 0,25 | 0,11 | 0,54 | 0,27 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

3. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS INDIVIDUAL (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| A) RESULTADO DEL PERIODO | 0600 | 4.304.000 | 2.413.000 |
| B) OTRO RESULTADO GLOBAL | 0610 | 325.000 | (677.000) |
| 1. Elementos que no se reclasificarán en resultados | 0620 | 28.000 | 276.000 |
| a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas | 0621 | (3.000) | 9.000 |
| b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta | 0622 | | |
| c) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0623 | 30.000 | 270.000 |
| d) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, neto | 0625 | | |
| Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto) | 0626 | (12.000) | (26.000) |
| Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura) | 0627 | 12.000 | 26.000 |
| e) Cambios del valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito | 0629 | | |
| f) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán | 0624 | 1.000 | (3.000) |
| 2. Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 0630 | 297.000 | (953.000) |
| a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz] | 0635 | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 0636 | | |
| - Transferido a resultados | 0637 | | |
| - Otras reclasificaciones | 0638 | | |
| b) Conversión de divisas | 0640 | | (1.000) |
| - Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto | 0641 | | (1.000) |
| - Transferido a resultados | 0642 | | |
| - Otras reclasificaciones | 0643 | | |
| c) Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz] | 0645 | 189.000 | (600.000) |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 0646 | 5.000 | (649.000) |
| - Transferido a resultados | 0647 | 184.000 | 49.000 |
| - Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos | 0648 | | |
| - Otras reclasificaciones | 0649 | | |
| d) Instrumentos de cobertura (elementos no designados) | 0631 | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas a valor contabilizadas en el patrimonio neto | 0632 | | |
| - Transferido a resultados | 0633 | | |
| - Otras reclasificaciones | 0634 | | |
| e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0650 | 163.000 | (786.000) |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 0651 | 179.000 | (794.000) |
| - Transferido a resultados | 0652 | (16.000) | 8.000 |
| - Otras reclasificaciones | 0653 | | |
| f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta | 0655 | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 0656 | | |
| - Transferido a resultados | 0657 | | |
| - Otras reclasificaciones | 0658 | | |
| g) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o pérdidas | 0660 | (55.000) | 434.000 |
| C) RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL PERIODO | 0670 | 4.629.000 | 1.736.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

4. ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL (1/2) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| PERIODO ACTUAL | | Capital | Prima de emisión | Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | Otros elementos del patrimonio neto | Ganancias acumuladas | Reservas de revalorización | Otras reservas | (-) Acciones propias | Resultado del periodo | (-) Dividendos a cuenta | Otro resultado global acumulado | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------|
| Saldo de apertura (antes de reexpresión) | 0700 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 11.320.000 | | (3.940.000) | (23.000) | 2.413.000 | | (2.053.000) | 28.735.000 |
| Efectos de la corrección de errores | 0701 | | | | | | | | | | | | |
| Efectos de los cambios en las políticas contables | 0702 | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de apertura [período corriente] | 0710 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 11.320.000 | | (3.940.000) | (23.000) | 2.413.000 | | (2.053.000) | 28.735.000 |
| Resultado global total del periodo | 0720 | | | | | | | | | 4.304.000 | | 325.000 | 4.629.000 |
| Otras variaciones del patrimonio neto | 0730 | | | | | 678.000 | | (292.000) | (494.000) | (2.413.000) | | | (2.521.000) |
| Emisión de acciones ordinarias | 0731 | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de acciones preferentes | 0732 | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de otros instrumentos de patrimonio | 0733 | | | | | | | | | | | | |
| Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos | 0734 | | | | | | | | | | | | |
| Conversión de deuda en patrimonio neto | 0735 | | | | | | | | | | | | |
| Reducción del capital | 0736 | | | | | | | | | | | | |
| Dividendos (o remuneraciones a los socios) | 0737 | | | | | (1.728.000) | | | | | | | (1.728.000) |
| Compra de acciones propias | 0738 | | | | | | | | (512.000) | | | | (512.000) |
| Venta o cancelación de acciones propias | 0739 | | | | | | | | 18.000 | | | | 18.000 |
| Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo | 0740 | | | | | | | | | | | | |
| Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto | 0741 | | | | | | | | | | | | |
| Transferencias entre componentes del patrimonio neto | 0742 | | | | | 2.413.000 | | | | (2.413.000) | | | |
| Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | 0743 | | | | | | | | | | | | |
| Pagos basados en acciones | 0744 | | | | | | | | | | | | |
| Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto | 0745 | | | | | (7.000) | | (292.000) | | | | | (299.000) |
| <i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i> | 0746 | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de cierre [período corriente] | 0750 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 11.998.000 | | (4.232.000) | (517.000) | 4.304.000 | | (1.728.000) | 30.843.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

4. ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL (2/2) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| PERIODO ANTERIOR | | Capital | Prima de emisión | Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | Otros elementos del patrimonio neto | Ganancias acumuladas | Reservas de revalorización | Otras reservas | (-) Acciones propias | Resultado del periodo | (-) Dividendos a cuenta | Otro resultado global acumulado | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------|
| Saldo de apertura (antes de reexpresión) | 0751 | 8.061.000 | 15.268.000 | | 39.000 | 8.051.000 | | (3.660.000) | (18.000) | 4.215.000 | | (1.376.000) | 30.580.000 |
| Efectos de la corrección de errores | 0752 | | | | | | | | | | | | |
| Efectos de los cambios en las políticas contables | 0753 | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de apertura [período corriente] | 0754 | 8.061.000 | 15.268.000 | | 39.000 | 8.051.000 | | (3.660.000) | (18.000) | 4.215.000 | | (1.376.000) | 30.580.000 |
| Resultado global total del periodo | 0755 | | | | | | | | | 2.413.000 | | (677.000) | 1.736.000 |
| Otras variaciones del patrimonio neto | 0756 | (559.000) | (1.798.000) | | 7.000 | 3.269.000 | | (280.000) | (5.000) | (4.215.000) | | | (3.581.000) |
| Emisión de acciones ordinarias | 0757 | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de acciones preferentes | 0758 | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de otros instrumentos de patrimonio | 0759 | | | | | | | | | | | | |
| Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos | 0760 | | | | | | | | | | | | |
| Conversión de deuda en patrimonio neto | 0761 | | | | | | | | | | | | |
| Reducción del capital | 0762 | (559.000) | (1.798.000) | | | | | | | | | | (2.357.000) |
| Dividendos (o remuneraciones a los socios) | 0763 | | | | | (1.178.000) | | | | | | | (1.178.000) |
| Compra de acciones propias | 0764 | | | | | | | | (1.817.000) | | | | (1.817.000) |
| Venta o cancelación de acciones propias | 0765 | | | | | | | | 1.812.000 | | | | 1.812.000 |
| Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo | 0766 | | | | | | | | | | | | |
| Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto | 0767 | | | | | | | | | | | | |
| Transferencias entre componentes del patrimonio neto | 0768 | | | | | 4.215.000 | | | | (4.215.000) | | | |
| Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | 0769 | | | | | | | | | | | | |
| Pagos basados en acciones | 0770 | | | | | | | | | | | | |
| Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto | 0771 | | | | 7.000 | 232.000 | | (280.000) | | | | | (41.000) |
| <i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i> | 0772 | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de cierre [período corriente] | 0773 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 11.320.000 | | (3.940.000) | (23.000) | 2.413.000 | | (2.053.000) | 28.735.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (METODO INDIRECTO) (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|--------------------------------|
| A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 0800 | 17.328.000 | (76.679.000) |
| 1. Resultado del período | 0810 | 4.304.000 | 2.413.000 |
| 2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación: | 0820 | 2.199.000 | 1.592.000 |
| (+) Amortización | 0821 | 549.000 | 622.000 |
| (+/-) Otros ajustes | 0822 | 1.650.000 | 970.000 |
| 3. Aumento/(disminución) neto de los activos de explotación: | 0830 | 13.124.000 | (9.793.000) |
| (+/-) Activos financieros mantenidos para negociar | 0831 | 35.000 | 4.206.000 |
| (+/-) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 0836 | 42.000 | 15.000 |
| (+/-) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0832 | | |
| (+/-) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global | 0833 | 3.515.000 | 2.516.000 |
| (+/-) Activos financieros a coste amortizado | 0834 | 10.129.000 | (20.171.000) |
| (+/-) Otros activos de explotación | 0835 | (597.000) | 3.641.000 |
| 4. Aumento/(disminución) neto de los pasivos de explotación: | 0840 | (2.795.000) | (70.496.000) |
| (+/-) Pasivos financieros mantenidos para negociar | 0841 | (1.432.000) | (1.732.000) |
| (+/-) Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0842 | | |
| (+/-) Pasivos financieros a coste amortizado | 0843 | (4.278.000) | (62.145.000) |
| (+/-) Otros pasivos de explotación | 0844 | 2.915.000 | (6.619.000) |
| 5. Cobros/(Pagos) por impuesto sobre las ganancias | 0850 | 496.000 | (395.000) |
| B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (1 + 2) | 0860 | (196.000) | 650.000 |
| 1. Pagos: | 0870 | (666.000) | (616.000) |
| (-) Activos tangibles | 0871 | (325.000) | (367.000) |
| (-) Activos intangibles | 0872 | (269.000) | (247.000) |
| (-) Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas | 0873 | (71.000) | (1.000) |
| (-) Otras unidades de negocio | 0874 | | |
| (-) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0875 | (1.000) | (1.000) |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0877 | | |
| 2. Cobros: | 0880 | 470.000 | 1.266.000 |
| (+) Activos tangibles | 0881 | 75.000 | 98.000 |
| (+) Activos intangibles | 0882 | | |
| (+) Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas | 0883 | 76.000 | 142.000 |
| (+) Otras unidades de negocio | 0884 | | |
| (+) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 0885 | 319.000 | 1.026.000 |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0887 | | |
| C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (1 + 2) | 0890 | 661.000 | (3.977.000) |
| 1. Pagos: | 0900 | (9.636.000) | (9.558.000) |
| (-) Dividendos | 0901 | (1.728.000) | (1.178.000) |
| (-) Pasivos subordinados | 0902 | (1.500.000) | (1.760.000) |
| (-) Amortización de instrumentos de patrimonio propio | 0903 | | |
| (-) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio | 0904 | (512.000) | (1.817.000) |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0905 | (5.896.000) | (4.803.000) |
| 2. Cobros: | 0910 | 10.297.000 | 5.581.000 |
| (+) Pasivos subordinados | 0911 | 2.318.000 | 750.000 |
| (+) Emisión de instrumentos de patrimonio propio | 0912 | | |
| (+) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio | 0913 | 18.000 | 14.000 |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0914 | 7.961.000 | 4.817.000 |
| D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0920 | (1.000) | 1.000 |
| E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D) | 0930 | 17.792.000 | (80.005.000) |
| F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO | 0940 | 16.840.000 | 96.845.000 |
| G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E + F) | 0950 | 34.632.000 | 16.840.000 |
| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
| (+) Efectivo | 0955 | 2.133.000 | 2.274.000 |
| (+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales | 0960 | 31.998.000 | 14.059.000 |
| (+) Otros activos financieros | 0965 | 501.000 | 507.000 |
| (-) Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0970 | | |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO | 0980 | 34.632.000 | 16.840.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

6. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (1/4)

Uds.: Miles de euros

| ACTIVO | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista | 1040 | 37.861.000 | 20.522.000 |
| 2. Total activos financieros | 1041 | 532.359.000 | 538.164.000 |
| a) Activos financieros mantenidos para negociar | 1045 | 6.993.000 | 7.382.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 1046 | 81.000 | 20.000 |
| b) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 1050 | 13.385.000 | 11.351.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 1051 | | |
| c) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 1055 | 7.240.000 | 8.022.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 1056 | | |
| d) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1060 | 66.590.000 | 64.532.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 1061 | 4.814.000 | 3.345.000 |
| e) Activos financieros a coste amortizado | 1065 | 437.181.000 | 446.168.000 |
| <i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i> | 1066 | 20.394.000 | 9.521.000 |
| f) Derivados – contabilidad de coberturas | 1070 | 1.206.000 | 1.462.000 |
| g) Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés | 1075 | (236.000) | (753.000) |
| 2. Inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1080 | 1.918.000 | 2.054.000 |
| a) Negocios conjuntos | 1091 | 6.000 | 44.000 |
| b) Asociadas | 1092 | 1.912.000 | 2.010.000 |
| 3. Activos amparados por contratos de seguro y reaseguro | 1095 | 54.000 | 63.000 |
| 4. Activos tangibles | 1100 | 7.300.000 | 7.516.000 |
| a) Inmovilizado material | 1101 | 5.877.000 | 5.919.000 |
| i) De uso propio | 1102 | 5.877.000 | 5.919.000 |
| ii) Cedido en arrendamiento operativo | 1103 | | |
| iii) Afecto a la obra social (cajas de ahorro y cooperativas de crédito) | 1104 | | |
| b) Inversiones inmobiliarias | 1105 | 1.423.000 | 1.597.000 |
| <i>De las cuales: cedido en arrendamientos operativo</i> | 1106 | 1.153.000 | 1.269.000 |
| <i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento financiero</i> | 1107 | 1.617.000 | 1.565.000 |
| 5. Activos intangibles | 1110 | 4.987.000 | 5.024.000 |
| a) Fondo de comercio | 1111 | 3.094.000 | 3.167.000 |
| b) Otros activos intangibles | 1112 | 1.893.000 | 1.857.000 |
| 6. Activos por impuestos | 1120 | 18.747.000 | 20.464.000 |
| a) Activos por impuestos corrientes | 1121 | 1.793.000 | 2.160.000 |
| b) Activos por impuestos diferidos | 1122 | 16.954.000 | 18.304.000 |
| 7. Otros activos | 1130 | 1.820.000 | 2.617.000 |
| a) Contratos de seguros vinculados a pensiones | 1131 | | |
| b) Existencias | 1132 | 93.000 | 101.000 |
| c) Resto de los otros activos | 1133 | 1.727.000 | 2.516.000 |
| 8. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1140 | 2.121.000 | 2.426.000 |
| TOTAL ACTIVO | 1150 | 607.167.000 | 598.850.000 |

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

6. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (2/4)

Uds.: Miles de euros

| PASIVO | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Pasivos financieros mantenidos para negociar | 1160 | 2.253.000 | 4.030.000 |
| 2. Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 1170 | 3.283.000 | 3.409.000 |
| <i>Pro memoria: pasivos subordinados</i> | 1175 | | |
| 3. Pasivos financieros a coste amortizado | 1180 | 480.450.000 | 483.047.000 |
| <i>Pro memoria: pasivos subordinados</i> | 1185 | 10.129.000 | 9.280.000 |
| 4. Derivados - contabilidad de coberturas | 1190 | 7.677.000 | 7.769.000 |
| 5. Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés | 1200 | (2.907.000) | (5.736.000) |
| 6. Pasivos amparados por contratos de seguros | 1205 | 70.240.000 | 62.595.000 |
| 7. Provisiones | 1210 | 4.472.000 | 5.231.000 |
| a) Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo | 1211 | 599.000 | 579.000 |
| b) Otras retribuciones a los empleados a largo plazo | 1212 | 2.083.000 | 2.582.000 |
| c) Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes | 1213 | 926.000 | 971.000 |
| d) Compromisos y garantías concedidos | 1214 | 446.000 | 547.000 |
| e) Restantes provisiones | 1215 | 418.000 | 552.000 |
| 8. Pasivos por impuestos | 1220 | 2.094.000 | 1.932.000 |
| a) Pasivos por impuestos corrientes | 1221 | 748.000 | 452.000 |
| b) Pasivos por impuestos diferidos | 1223 | 1.346.000 | 1.480.000 |
| 9. Capital social reembolsable a la vista | 1230 | | |
| 10. Otros pasivos | 1240 | 3.096.000 | 2.850.000 |
| <i>De los cuales: fondo de la obra social (sólo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)</i> | 1241 | | |
| 11. Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1250 | 170.000 | 16.000 |
| TOTAL PASIVO | 1260 | 570.828.000 | 565.143.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

6. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (3/4)

Uds.: Miles de euros

| | PASIVO (continuación) | PERIODO | PERIODO |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| | | ACTUAL 31/12/2023 | ANTERIOR 31/12/2022 |
| FONDOS PROPIOS | 1270 | 38.206.000 | 35.908.000 |
| 1. Capital | 1280 | 7.502.000 | 7.502.000 |
| a) Capital desembolsado | 1281 | 7.502.000 | 7.502.000 |
| b) Capital no desembolsado exigido | 1282 | | |
| <i>Pro memoria: capital no exigido</i> | 1283 | | |
| 2. Prima de emisión | 1290 | 13.470.000 | 13.470.000 |
| 3. Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | 1300 | | |
| a) Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos | 1301 | | |
| b) Otros instrumentos de patrimonio emitidos | 1302 | | |
| 4. Otros elementos de patrimonio neto | 1310 | 46.000 | 46.000 |
| 5. Ganancias acumuladas | 1320 | 14.925.000 | 13.653.000 |
| 6. Reservas de revalorización | 1330 | | |
| 7. Otras reservas | 1340 | (2.034.000) | (1.866.000) |
| 8. (-) Acciones propias | 1350 | (519.000) | (25.000) |
| 9. Resultado atribuible a los propietarios de la controladora | 1360 | 4.816.000 | 3.128.000 |
| 10. (-) Dividendos a cuenta | 1370 | | |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO | 1380 | (1.899.000) | (2.233.000) |
| 1. Elementos que no se reclasificarán en resultados | 1390 | (1.502.000) | (1.379.000) |
| a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas | 1391 | (354.000) | (250.000) |
| b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1392 | | |
| c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1393 | | 1.000 |
| d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1394 | (1.148.000) | (1.130.000) |
| e) Ineficacia de las coberturas a valor razonable de los instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1395 | | |
| i) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (elemento cubierto) | 1396 | (50.000) | (38.000) |
| ii) Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (instrumento de cobertura) | 1397 | 50.000 | 38.000 |
| f) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable destinados a negociación atribuibles a cambios en el riesgo de crédito | 1398 | | |
| 2. Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 1400 | (397.000) | (854.000) |
| a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (parte eficaz) | 1401 | | |
| b) Conversión en divisas | 1402 | (26.000) | 29.000 |
| c) Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz) | 1403 | (312.000) | (486.000) |
| d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1404 | (83.000) | (408.000) |
| e) Instrumentos de cobertura (elementos no designados) | 1405 | | |
| g) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1407 | | |
| h) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos en inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1408 | 24.000 | 11.000 |
| PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS | 1410 | 32.000 | 32.000 |
| 1. Otro resultado integral acumulado | 1420 | | |
| 2. Otras partidas | 1430 | 32.000 | 32.000 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 1450 | 36.339.000 | 33.707.000 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO | 1460 | 607.167.000 | 598.850.000 |

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

6. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (4/4)

Uds.: Miles de euros

PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE

| | | | |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. Compromisos de préstamos concedidos | 1470 | 117.169.000 | 112.800.000 |
| 2. Garantías financieras concedidas | 1490 | 10.319.000 | 10.924.000 |
| 3. Otros compromisos concedidos | 1480 | 32.097.000 | 38.441.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

7. ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (1/2)

Uds.: Miles de euros

| | | PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE) | PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE) | ACUMULADO ACTUAL 31/12/2023 | ACUMULADO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (+) Ingresos por intereses | 1501 | 10.222.000 | 5.088.000 | 18.223.000 | 9.197.000 |
| a) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1591 | 970.000 | 827.000 | 1.827.000 | 1.685.000 |
| b) Activos financieros a coste amortizado | 1592 | 8.126.000 | 4.465.000 | 14.641.000 | 7.473.000 |
| c) Restantes activos | 1593 | 1.126.000 | (204.000) | 1.755.000 | 39.000 |
| (-) Gastos por intereses | 1502 | (4.733.000) | (1.515.000) | (8.110.000) | (2.645.000) |
| (-) Gastos por capital social reembolsable a la vista | 1503 | | | | |
| = MARGEN DE INTERESES | 1505 | 5.489.000 | 3.573.000 | 10.113.000 | 6.552.000 |
| (+) Ingresos por dividendos | 1506 | 18.000 | 32.000 | 163.000 | 163.000 |
| (+/-) Resultados de entidades valoradas por el método de la participación | 1507 | 136.000 | 110.000 | 281.000 | 222.000 |
| (+) Ingresos por comisiones | 1508 | 1.994.000 | 2.110.000 | 4.037.000 | 4.226.000 |
| (-) Gastos por comisiones | 1509 | (182.000) | (183.000) | (379.000) | (371.000) |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas | 1510 | 15.000 | 44.000 | 94.000 | 41.000 |
| a) Activos financieros a coste amortizado | 1594 | 3.000 | 1.000 | 3.000 | 1.000 |
| b) Restantes activos y pasivos financieros | 1595 | 12.000 | 43.000 | 91.000 | 40.000 |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas | 1511 | (34.000) | 462.000 | (42.000) | 470.000 |
| a) Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1596 | | | | |
| b) Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado | 1597 | | | | |
| c) Otras ganancias o (-) pérdidas | 1598 | (34.000) | 462.000 | (42.000) | 470.000 |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas por activos no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas | 1519 | 4.000 | (8.000) | 24.000 | (11.000) |
| a) Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1599 | | | | |
| b) Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado | 1581 | | | | |
| c) Otras ganancias o (-) pérdidas | 1582 | 4.000 | (8.000) | 24.000 | (11.000) |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas | 1512 | | | | |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas | 1513 | 25.000 | (30.000) | 30.000 | (20.000) |
| (+/-) Diferencias de cambio (ganancia o (-) pérdidas), netas | 1514 | 83.000 | (384.000) | 129.000 | (152.000) |
| (+/-) Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas | 1546 | 4.000 | 22.000 | 10.000 | 41.000 |
| (+) Otros ingresos de explotación | 1515 | 250.000 | 288.000 | 591.000 | 604.000 |
| (-) Otras gastos de explotación | 1516 | (857.000) | (856.000) | (1.928.000) | (1.567.000) |
| (+) Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro | 1517 | 1.651.000 | 1.385.000 | 3.164.000 | 2.784.000 |
| (-) Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro | 1518 | (1.034.000) | (870.000) | (2.046.000) | (1.848.000) |
| (-) Gastos de administración: | 1521 | (2.528.000) | (2.407.000) | (5.047.000) | (4.845.000) |
| (-) a) Gastos de personal | 1522 | (1.772.000) | (1.670.000) | (3.516.000) | (3.331.000) |
| (-) b) Otros gastos de administración | 1523 | (756.000) | (737.000) | (1.531.000) | (1.514.000) |
| (-) Amortización | 1524 | (394.000) | (371.000) | (774.000) | (730.000) |
| (+/-) Provisiones o reversión de provisiones | 1525 | 17.000 | (136.000) | (115.000) | (227.000) |
| (+/-) 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 | 1526 | (805.000) | (508.000) | (1.228.000) | (882.000) |
| (+/-) a) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1527 | (3.000) | | (4.000) | 1.000 |
| (+/-) b) Activos financieros a coste amortizado | 1528 | (802.000) | (508.000) | (1.224.000) | (883.000) |
| = RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS | 1540 | 3.852.000 | 2.273.000 | 7.077.000 | 4.450.000 |

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

7. ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (2/2)

Uds.: Miles de euros

| | | PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE) | PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE) | ACUMULADO ACTUAL 31/12/2023 | ACUMULADO ANTERIOR 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (+/-) Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas | 1541 | (19.000) | (18.000) | (50.000) | (18.000) |
| (+/-) Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros | 1542 | (53.000) | (36.000) | (75.000) | (102.000) |
| (+/-) a) Activos tangibles | 1543 | (7.000) | (22.000) | (22.000) | (86.000) |
| (+/-) b) Activos intangibles | 1544 | (41.000) | (14.000) | (48.000) | (14.000) |
| (+/-) c) Otros | 1545 | (5.000) | | (5.000) | (2.000) |
| (+) Fondo de comercio negativo reconocido en resultados | 1547 | | | | |
| (+/-) Ganancias/pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas | 1548 | (10.000) | (21.000) | (28.000) | (10.000) |
| = GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS | 1550 | 3.770.000 | 2.198.000 | 6.924.000 | 4.320.000 |
| (+/-) Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas | 1551 | (1.090.000) | (641.000) | (2.108.000) | (1.189.000) |
| = GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS | 1560 | 2.680.000 | 1.557.000 | 4.816.000 | 3.131.000 |
| (+/-) Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas | 1561 | | 1.000 | 2.000 | 2.000 |
| = RESULTADO DEL PERIODO | 1570 | 2.680.000 | 1.558.000 | 4.818.000 | 3.133.000 |
| Atribuible a participaciones no controladoras | 1571 | 1.000 | 2.000 | 2.000 | 5.000 |
| Atribuible a los propietarios de la controladora | 1572 | 2.679.000 | 1.556.000 | 4.816.000 | 3.128.000 |
| BENEFICIO POR ACCIÓN | | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) | Importe (X,XX euros) |
| Básico | 1580 | 0,34 | 0,19 | 0,61 | 0,37 |
| Diluido | 1590 | 0,34 | 0,19 | 0,61 | 0,37 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

8. OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS)

Uds.: Miles de euros

| | | PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE) | PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE) | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| A) RESULTADO DEL PERIODO | 1600 | 2.680.000 | 1.558.000 | 4.818.000 | 3.133.000 |
| B) OTRO RESULTADO INTEGRAL | 1610 | 256.000 | (612.000) | 334.000 | (1.098.000) |
| 1. Elementos que no se reclasificarán en resultados | 1620 | (35.000) | (102.000) | (123.000) | 518.000 |
| a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas | 1621 | (136.000) | (150.000) | (138.000) | 340.000 |
| b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta | 1622 | | | | |
| c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1623 | | 1.000 | | |
| d) Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto | 1625 | 68.000 | 118.000 | (16.000) | 298.000 |
| e) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto | 1626 | | | | |
| - Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (elemento cubiertos) | 1627 | (30.000) | (115.000) | (12.000) | (26.000) |
| - Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (instrumentos de cobertura) | 1628 | 30.000 | 115.000 | 12.000 | 26.000 |
| f) Cambios del valor razonable de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito | 1629 | | | | |
| g) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán | 1624 | 33.000 | (71.000) | 31.000 | (120.000) |
| 2. Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 1630 | 291.000 | (510.000) | 457.000 | (1.616.000) |
| a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz] | 1635 | | | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 1636 | | | | |
| - Transferido a resultados | 1637 | | | | |
| - Otras reclasificaciones | 1638 | | | | |
| b) Conversión de divisas | 1640 | (42.000) | (53.000) | (76.000) | 33.000 |
| - Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto | 1641 | (42.000) | (53.000) | (76.000) | 33.000 |
| - Transferido a resultados | 1642 | | | | |
| - Otras reclasificaciones | 1643 | | | | |
| c) Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz] | 1645 | 273.000 | (272.000) | 189.000 | (596.000) |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 1646 | 170.000 | (319.000) | 5.000 | (636.000) |
| - Transferido a resultados | 1647 | 103.000 | 47.000 | 184.000 | 40.000 |
| - Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos | 1648 | | | | |
| - Otras reclasificaciones | 1649 | | | | |
| d) Instrumentos de cobertura [elementos no designados] | 1631 | | | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 1632 | | | | |
| - Transferido a resultados | 1633 | | | | |
| - Otras reclasificaciones | 1634 | | | | |
| e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1650 | 144.000 | (427.000) | 455.000 | (1.733.000) |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 1651 | 156.000 | (406.000) | 463.000 | (1.727.000) |
| - Transferido a resultados | 1652 | (12.000) | (21.000) | (8.000) | (6.000) |
| - Otras reclasificaciones | 1653 | | | | |
| f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta | 1655 | 2.000 | | | |
| - Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto | 1656 | 2.000 | | | |
| - Transferido a resultados | 1657 | | | | |
| - Otras reclasificaciones | 1658 | | | | |
| g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1659 | 8.000 | 11.000 | 12.000 | (18.000) |
| h) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o pérdidas | 1660 | (94.000) | 231.000 | (123.000) | 698.000 |
| C) RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO | 1670 | 2.936.000 | 946.000 | 5.152.000 | 2.035.000 |
| Atribuible a participaciones no controladoras | 1680 | 1.000 | 2.000 | 2.000 | 4.000 |
| Atribuible a los propietarios de la controladora | 1690 | 2.935.000 | 944.000 | 5.150.000 | 2.031.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

9. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (1/2)

Uds.: Miles de euros

| PERIODO ACTUAL | | Capital | Prima de emisión | Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | Otros elementos del patrimonio neto | Ganancias acumuladas | Reservas de revalorización | Otras reservas | (-) Acciones propias | Resultado atribuible a los propietarios de la controladora | (-) Dividendos a cuenta | Otro resultado integral acumulado | Participaciones no controladoras | | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|----------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|
| | | | | | | | | | | | | | Otro resultado integral acumulado | Otras partidas | |
| Saldo de apertura (antes de reexpresión) | 1700 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 13.653.000 | | (1.866.000) | (25.000) | 3.128.000 | | (2.233.000) | | 32.000 | 33.707.000 |
| Efectos de la corrección de errores | 1701 | | | | | | | | | | | | | | |
| Efectos de los cambios en las políticas contables | 1702 | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de apertura [período corriente] | 1710 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 13.653.000 | | (1.866.000) | (25.000) | 3.128.000 | | (2.233.000) | | 32.000 | 33.707.000 |
| Resultado integral total del período | 1720 | | | | | | | | | 4.816.000 | | 334.000 | | 2.000 | 5.152.000 |
| Otras variaciones del patrimonio neto | 1730 | | | | | 1.272.000 | | (168.000) | (494.000) | (3.128.000) | | | | (2.000) | (2.520.000) |
| Emisión de acciones ordinarias | 1731 | | | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de acciones preferentes | 1732 | | | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de otros instrumentos de patrimonio | 1733 | | | | | | | | | | | | | | |
| Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos | 1734 | | | | | | | | | | | | | | |
| Conversión de deuda en patrimonio neto | 1735 | | | | | | | | | | | | | | |
| Reducción del capital | 1736 | | | | | | | | | | | | | | |
| Dividendos (o remuneraciones a los socios) | 1737 | | | | | (1.728.000) | | | | | | | | (3.000) | (1.731.000) |
| Compra de acciones propias | 1738 | | | | | | | | (513.000) | | | | | | (513.000) |
| Venta o cancelación de acciones propias | 1739 | | | | | | | | 19.000 | | | | | | 19.000 |
| Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo | 1740 | | | | | | | | | | | | | | |
| Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto | 1741 | | | | | | | | | | | | | | |
| Transferencias entre componentes del patrimonio neto | 1742 | | | | | 3.128.000 | | | | (3.128.000) | | | | | |
| Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | 1743 | | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos basados en acciones | 1744 | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto | 1745 | | | | | (128.000) | | (168.000) | | | | | | 1.000 | (295.000) |
| <i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i> | 1746 | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de cierre [período corriente] | 1750 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 14.925.000 | | (2.034.000) | (519.000) | 4.816.000 | | (1.899.000) | | 32.000 | 36.339.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

9. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO (NIIF ADOPTADAS) (2/2)

Uds.: Miles de euros

| PERIODO ACTUAL | | Capital | Prima de emisión | Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital | Otros elementos del patrimonio neto | Ganancias acumuladas | Reservas de revalorización | Otras reservas | (-) Acciones propias | Resultado atribuible a los propietarios de la controladora | (-) Dividendos a cuenta | Otro resultado integral acumulado | Participaciones no controladoras | | Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|----------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|
| | | | | | | | | | | | | | Otro resultado integral acumulado | Otras partidas | |
| Saldo de apertura (antes de reexpresión) | 1751 | 8.061.000 | 15.268.000 | | 39.000 | 9.781.000 | | (1.343.000) | (19.000) | 5.226.000 | | (1.619.000) | | 31.000 | 35.425.000 |
| Efectos de la corrección de errores | 1752 | | | | | | | | | | | | | | |
| Efectos de los cambios en las políticas contables | 1753 | | | | | | | (689.000) | | (26.000) | | 483.000 | | | (232.000) |
| Saldo de apertura [período corriente] | 1754 | 8.061.000 | 15.268.000 | | 39.000 | 9.781.000 | | (2.032.000) | (19.000) | 5.200.000 | | (1.136.000) | | 31.000 | 35.193.000 |
| Resultado integral total del período | 1755 | | | | | | | | | 3.128.000 | | (1.097.000) | | 4.000 | 2.035.000 |
| Otras variaciones del patrimonio neto | 1756 | (559.000) | (1.798.000) | | 7.000 | 3.872.000 | | 166.000 | (6.000) | (5.200.000) | | | | (3.000) | (3.521.000) |
| Emisión de acciones ordinarias | 1757 | | | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de acciones preferentes | 1758 | | | | | | | | | | | | | | |
| Emisión de otros instrumentos de patrimonio | 1759 | | | | | | | | | | | | | | |
| Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos | 1760 | | | | | | | | | | | | | | |
| Conversión de deuda en patrimonio neto | 1761 | | | | | | | | | | | | | | |
| Reducción del capital | 1762 | (559.000) | (1.798.000) | | | | | | | | | | | | (2.357.000) |
| Dividendos (o remuneraciones a los socios) | 1763 | | | | | (1.178.000) | | | | | | | | (4.000) | (1.182.000) |
| Compra de acciones propias | 1764 | | | | | | | | (1.818.000) | | | | | | (1.818.000) |
| Venta o cancelación de acciones propias | 1765 | | | | | | | | 1.812.000 | | | | | | 1.812.000 |
| Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo | 1766 | | | | | | | | | | | | | | |
| Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto | 1767 | | | | | | | | | | | | | | |
| Transferencias entre componentes del patrimonio neto | 1768 | | | | | 5.200.000 | | | | (5.200.000) | | | | | |
| Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | 1769 | | | | | | | | | | | | | | |
| Pagos basados en acciones | 1770 | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto | 1771 | | | | 7.000 | (150.000) | | 166.000 | | | | | | 1.000 | 24.000 |
| <i>De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i> | 1772 | | | | | | | | | | | | | | |
| Saldo de cierre [período corriente] | 1773 | 7.502.000 | 13.470.000 | | 46.000 | 13.653.000 | | (1.866.000) | (25.000) | 3.128.000 | | (2.233.000) | | 32.000 | 33.707.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

10. A. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO (METODO INDIRECTO) (NIIF ADOPTADAS)

Uds.: Miles de euros

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|--------------------------------|
| A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 1800 | 15.744.000 | (79.875.000) |
| 1. Resultado del periodo | 1810 | 4.818.000 | 3.133.000 |
| 2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación: | 1820 | 2.681.000 | 819.000 |
| (+) Amortización | 1821 | 774.000 | 730.000 |
| (+/-) Otros ajustes | 1822 | 1.907.000 | 89.000 |
| 3. Aumento/(disminución) neto de los activos de explotación: | 1830 | 7.687.000 | (14.823.000) |
| (+/-) Activos financieros mantenidos para negociar | 1831 | 390.000 | 3.628.000 |
| (+/-) Activos financieros no mantenidos para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 1832 | (2.034.000) | 2.132.000 |
| (+/-) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 1836 | 782.000 | (669.000) |
| (+/-) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1833 | (262.000) | 1.861.000 |
| (+/-) Activos financieros a coste amortizado | 1834 | 8.192.000 | (24.663.000) |
| (+/-) Otros activos de explotación | 1835 | 619.000 | 2.888.000 |
| 4. Aumento/(disminución) neto de los pasivos de explotación: | 1840 | 617.000 | (68.609.000) |
| (+/-) Pasivos financieros mantenidos para negociar | 1841 | (1.777.000) | (1.088.000) |
| (+/-) Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 1842 | (126.000) | (1.054.000) |
| (+/-) Pasivos financieros a coste amortizado | 1843 | (5.928.000) | (63.400.000) |
| (+/-) Otros pasivos de explotación | 1844 | 8.448.000 | (3.067.000) |
| 5. Cobros/(Pagos) por impuesto sobre las ganancias | 1850 | (59.000) | (395.000) |
| B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (1 + 2) | 1860 | 203.000 | 164.000 |
| 1. Pagos: | 1870 | (828.000) | (1.304.000) |
| (-) Activos tangibles | 1871 | (412.000) | (440.000) |
| (-) Activos intangibles | 1872 | (389.000) | (476.000) |
| (-) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1873 | (26.000) | |
| (-) Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 1874 | | (250.000) |
| (-) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1875 | (1.000) | (138.000) |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 1877 | | |
| 2. Cobros: | 1880 | 1.031.000 | 1.468.000 |
| (+) Activos tangibles | 1881 | 134.000 | 138.000 |
| (+) Activos intangibles | 1882 | 16.000 | 1.000 |
| (+) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 1883 | 106.000 | 152.000 |
| (+) Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 1884 | | |
| (+) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 1885 | 775.000 | 1.177.000 |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 1887 | | |
| C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (1 + 2) | 1890 | 1.393.000 | (3.984.000) |
| 1. Pagos: | 1900 | (9.655.000) | (9.564.000) |
| (-) Dividendos | 1901 | (1.728.000) | (1.178.000) |
| (-) Pasivos subordinados | 1902 | (1.500.000) | (1.760.000) |
| (-) Amortización de instrumentos de patrimonio propio | 1903 | | |
| (-) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio | 1904 | (513.000) | (1.818.000) |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 1905 | (5.914.000) | (4.808.000) |
| 2. Cobros: | 1910 | 11.048.000 | 5.580.000 |
| (+) Pasivos subordinados | 1911 | 2.318.000 | 750.000 |
| (+) Emisión de instrumentos de patrimonio propio | 1912 | | |
| (+) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio | 1913 | 19.000 | 15.000 |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 1914 | 8.711.000 | 4.815.000 |
| D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 1920 | (1.000) | 1.000 |
| E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D) | 1930 | 17.339.000 | (83.694.000) |
| F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO | 1940 | 20.522.000 | 104.216.000 |
| G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E + F) | 1950 | 37.861.000 | 20.522.000 |

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|--------------------------------|
| (+) Efectivo | 1955 | 2.418.000 | 2.560.000 |
| (+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales | 1960 | 33.704.000 | 16.384.000 |
| (+) Otros activos financieros | 1965 | 1.739.000 | 1.578.000 |
| (-) Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 1970 | | |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 1980 | 37.861.000 | 20.522.000 |
| <i>Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo</i> | 1990 | | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

10. B. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO (METODO DIRECTO) (NIIF ADOPTADAS)

Uds.: Miles de euros

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 2000 | | |
| (+/-) Cobros/(Pagos) por activos de explotación | 2001 | | |
| (+/-) Cobros/(Pagos) por pasivos de explotación | 2002 | | |
| (+/-) Cobros/(Pagos) por impuesto sobre las ganancias | 2003 | | |
| (+/-) Otros cobros/(pagos) relacionados con actividades de explotación | 2004 | | |
| B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (1 + 2) | 2010 | | |
| 1. Pagos: | 2020 | | |
| (-) Activos tangibles | 2021 | | |
| (-) Activos intangibles | 2022 | | |
| (-) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 2023 | | |
| (-) Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 2024 | | |
| (-) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 2025 | | |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 2027 | | |
| 2. Cobros: | 2030 | | |
| (+) Activos tangibles | 2031 | | |
| (+) Activos intangibles | 2032 | | |
| (+) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas | 2033 | | |
| (+) Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 2034 | | |
| (+) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta | 2035 | | |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 2037 | | |
| C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (1 + 2) | 2040 | | |
| 1. Pagos: | 2050 | | |
| (-) Dividendos | 2051 | | |
| (-) Pasivos subordinados | 2052 | | |
| (-) Amortización de instrumentos de patrimonio propio | 2053 | | |
| (-) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio | 2054 | | |
| (-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 2055 | | |
| 2. Cobros: | 2060 | | |
| (+) Pasivos subordinados | 2061 | | |
| (+) Emisión de instrumentos de patrimonio propio | 2062 | | |
| (+) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio | 2063 | | |
| (+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 2064 | | |
| D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 2070 | | |
| E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D) | 2080 | | |
| F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO | 2090 | | |
| G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E + F) | 2100 | | |

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

| | | PERIODO ACTUAL 31/12/2023 | PERIODO ANTERIOR 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| (+) Efectivo | 2110 | | |
| (+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales | 2115 | | |
| (+) Otros activos financieros | 2120 | | |
| (-) Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 2125 | | |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 2130 | | |
| <i>Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo</i> | 2140 | | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

11. DIVIDENDOS PAGADOS

| | | PERIODO ACTUAL | | | PERIODO ANTERIOR | | |
|-------------------------------------------------------|-------------|---------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|
| | | €/ acción (X,XX) | Importe (miles €) | Nº acciones a entregar | €/ acción (X,XX) | Importe (miles €) | Nº acciones a entregar |
| Acciones ordinarias | 2158 | 0,23 | 1.730.000 | | 0,15 | 1.179.000 | |
| Resto de acciones (sin voto, rescatables, etc) | 2159 | | | | | | |
| Dividendos totales pagados | 2160 | 0,23 | 1.730.000 | | 0,15 | 1.179.000 | |
| a) Dividendos con cargo a resultados | 2155 | 0,23 | 1.730.000 | | 0,15 | 1.179.000 | |
| b) Dividendos con cargo a reservas o prima de emisión | 2156 | | | | | | |
| c) Dividendos en especie | 2157 | | | | | | |
| d) Pago flexible | 2154 | | | | | | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

12. DESGLOSE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR NATURALEZA Y CATEGORÍA (1/2)

Uds.: Miles de euros

| ACTIVOS FINANCIEROS:NATURALEZA/ CATEGORÍA | | PERIODO ACTUAL | | | | |
|-------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Activos financieros mantenidos para negociar | Activos financieros no mantenidos para negociar | Activos financieros designados a valor razonable con | Activos financieros a valor razonable con cambios en otro | Activos financieros a coste amortizado |
| Derivados | 2470 | 13.086.000 | | | | |
| Instrumentos de patrimonio | 2480 | 303.000 | 64.000 | | 810.000 | |
| Valores representativos de deuda | 2490 | 341.000 | | | 7.255.000 | 72.003.000 |
| Préstamos y anticipos | 2500 | | | | | 334.586.000 |
| Bancos centrales | 2501 | | | | | |
| Entidades de crédito | 2502 | | | | | 12.736.000 |
| Clientela | 2503 | | | | | 321.850.000 |
| TOTAL (INDIVIDUAL) | 2510 | 13.730.000 | 64.000 | | 8.065.000 | 406.589.000 |
| Derivados | 2520 | 6.344.000 | | | | |
| Instrumentos de patrimonio | 2530 | 303.000 | 13.385.000 | | 1.340.000 | |
| Valores representativos de deuda | 2540 | 346.000 | | 7.240.000 | 65.250.000 | 80.916.000 |
| Préstamos y anticipos | 2550 | | | | | 356.265.000 |
| Bancos centrales | 2551 | | | | | |
| Entidades de crédito | 2552 | | | | | 11.882.000 |
| Clientela | 2553 | | | | | 344.383.000 |
| TOTAL (CONSOLIDADO) | 2560 | 6.993.000 | 13.385.000 | 7.240.000 | 66.590.000 | 437.181.000 |

| PASIVOS FINANCIEROS:NATURALEZA/ CATEGORÍA | | PERIODO ACTUAL | | |
|-------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Pasivos financieros mantenidos para negociar | Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | Pasivos financieros a coste amortizado |
| Derivados | 2570 | 8.925.000 | | |
| Posiciones cortas | 2580 | 64.000 | | |
| Depósitos | 2590 | | | 392.966.000 |
| Bancos centrales | 2591 | | | 548.000 |
| Entidades de crédito | 2592 | | | 17.847.000 |
| Clientela | 2593 | | | 374.571.000 |
| Valores representativos de deuda emitidos | 2600 | | | 53.797.000 |
| Otros pasivos financieros | 2610 | | | 6.394.000 |
| TOTAL (INDIVIDUAL) | 2620 | 8.989.000 | | 453.157.000 |
| Derivados | 2630 | 2.189.000 | | |
| Posiciones cortas | 2640 | 64.000 | | |
| Depósitos | 2650 | | 3.281.000 | 416.910.000 |
| Bancos centrales | 2651 | | | 548.000 |
| Entidades de crédito | 2652 | | | 18.863.000 |
| Clientela | 2653 | | 3.281.000 | 397.499.000 |
| Valores representativos de deuda emitidos | 2660 | | | 56.755.000 |
| Otros pasivos financieros | 2670 | | 2.000 | 6.785.000 |
| TOTAL (CONSOLIDADO) | 2680 | 2.253.000 | 3.283.000 | 480.450.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

12. DESGLOSE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR NATURALEZA Y CATEGORÍA (2/2)

Uds.: Miles de euros

| ACTIVOS FINANCIEROS:NATURALEZA/ CATEGORÍA | | PERIODO ANTERIOR | | | | |
|-------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Activos financieros mantenidos para negociar | Activos financieros no mantenidos para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global/integral | Activos financieros a coste amortizado |
| Derivados | 5470 | 13.350.000 | | | | |
| Instrumentos de patrimonio | 5480 | 233.000 | 56.000 | | 807.000 | |
| Valores representativos de deuda | 5490 | 182.000 | | | 10.638.000 | 72.244.000 |
| Préstamos y anticipos | 5500 | | 50.000 | | | 344.823.000 |
| Bancos centrales | 5501 | | | | | |
| Entidades de crédito | 5502 | | | | | 13.236.000 |
| Clientela | 5503 | | 50.000 | | | 331.587.000 |
| TOTAL (INDIVIDUAL) | 5510 | 13.765.000 | 106.000 | | 11.445.000 | 417.067.000 |
| Derivados | 5520 | 6.963.000 | | | | |
| Instrumentos de patrimonio | 5530 | 233.000 | 11.295.000 | | 1.351.000 | |
| Valores representativos de deuda | 5540 | 186.000 | 6.000 | 7.985.000 | 63.181.000 | 80.937.000 |
| Préstamos y anticipos | 5550 | | 50.000 | 37.000 | | 365.231.000 |
| Bancos centrales | 5551 | | | | | |
| Entidades de crédito | 5552 | | | 37.000 | | 12.397.000 |
| Clientela | 5553 | | 50.000 | | | 352.834.000 |
| TOTAL (CONSOLIDADO) | 5560 | 7.382.000 | 11.351.000 | 8.022.000 | 64.532.000 | 446.168.000 |

| PASIVOS FINANCIEROS:NATURALEZA/ CATEGORÍA | | PERIODO ANTERIOR | | |
|-------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | | Pasivos financieros mantenidos para negociar | Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | Pasivos financieros a coste amortizado |
| Derivados | 5570 | 10.362.000 | | |
| Posiciones cortas | 5580 | 59.000 | | |
| Depósitos | 5590 | | | 397.154.000 |
| Bancos centrales | 5591 | | | 15.599.000 |
| Entidades de crédito | 5592 | | | 11.579.000 |
| Clientela | 5593 | | | 369.976.000 |
| Valores representativos de deuda emitidos | 5600 | | | 50.030.000 |
| Otros pasivos financieros | 5610 | | | 7.202.000 |
| TOTAL (INDIVIDUAL) | 5620 | 10.421.000 | | 454.386.000 |
| Derivados | 5630 | 3.971.000 | | |
| Posiciones cortas | 5640 | 59.000 | | |
| Depósitos | 5650 | | 3.409.000 | 422.444.000 |
| Bancos centrales | 5651 | | | 16.036.000 |
| Entidades de crédito | 5652 | | | 12.774.000 |
| Clientela | 5653 | | 3.409.000 | 393.634.000 |
| Valores representativos de deuda emitidos | 5660 | | | 52.608.000 |
| Otros pasivos financieros | 5670 | | | 7.995.000 |
| TOTAL (CONSOLIDADO) | 5680 | 4.030.000 | 3.409.000 | 483.047.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

13. INFORMACIÓN SEGMENTADA

Uds.: Miles de euros

| ÁREA GEOGRÁFICA | | Distribución de los ingresos por intereses por área geográfica | | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | INDIVIDUAL | | CONSOLIDADO | |
| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
| Mercado nacional | 2210 | 14.057.000 | 6.277.000 | 16.034.000 | 8.297.000 |
| Mercado internacional | 2215 | 786.000 | 253.000 | 2.189.000 | 900.000 |
| a) Unión Europea | 2216 | 778.000 | 247.000 | 2.175.000 | 885.000 |
| a.1) Zona Euro | 2217 | 492.000 | 104.000 | 1.889.000 | 742.000 |
| a.2) Zona no Euro | 2218 | 286.000 | 143.000 | 286.000 | 143.000 |
| b) Resto | 2219 | 8.000 | 6.000 | 14.000 | 15.000 |
| TOTAL | 2220 | 14.843.000 | 6.530.000 | 18.223.000 | 9.197.000 |

Comentarios:

| SEGMENTOS | | CONSOLIDADO | | | |
|------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | Ingresos de las actividades ordinarias | | Resultado | |
| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
| NEGOCIO BANCARIO Y DE SEGUROS | 2221 | 24.930.000 | 16.598.000 | 4.364.000 | 2.731.000 |
| BPI | 2222 | 1.768.000 | 1.046.000 | 419.000 | 277.000 |
| CENTRO CORPORATIVO | 2223 | 211.000 | 281.000 | 32.000 | 121.000 |
| | 2224 | | | | |
| | 2225 | | | | |
| | 2226 | | | | |
| | 2227 | | | | |
| | 2228 | | | | |
| | 2229 | | | | |
| | 2230 | | | | |
| TOTAL de los segmentos a informar | 2235 | 26.909.000 | 17.925.000 | 4.815.000 | 3.129.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

14. PLANTILLA MEDIA Y NUMERO DE OFICINAS

| | | INDIVIDUAL | | CONSOLIDADO | |
|---------------------------|-------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
| PLANTILLA MEDIA | 2295 | 36.091 | 36.731 | 44.709 | 45.266 |
| Hombres | 2296 | 15.337 | 15.687 | 19.470 | 19.735 |
| Mujeres | 2297 | 20.754 | 21.044 | 25.239 | 25.531 |
| | | PERIODO ACTUAL | | PERIODO ANTERIOR | |
| NUMERO DE OFICINAS | 2298 | 4.199 | | 4.412 | |
| España | 2299 | 3.876 | | 4.081 | |
| Extranjero | 2300 | 323 | | 331 | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

15. REMUNERACIONES DEVENGADAS POR LOS CONSEJEROS Y DIRECTIVOS

| CONSEJEROS: | | Importe (miles euros) | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|------------------|
| Concepto retributivo: | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
| Remuneración por pertenencia al Consejo y/o Comisiones del Consejo | 2310 | 2.918 | 2.736 |
| Sueldos | 2311 | 3.685 | 3.546 |
| Retribución variable en efectivo | 2312 | 583 | 559 |
| Sistemas de retribución basados en acciones | 2313 | 952 | 911 |
| Indemnizaciones | 2314 | | |
| Sistemas de ahorro a largo plazo | 2315 | 540 | 514 |
| Otros conceptos | 2316 | 1.484 | 1.426 |
| TOTAL | 2320 | 10.162 | 9.692 |
| DIRECTIVOS: | | Importe (miles euros) | |
| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
| Total remuneraciones recibidas por los directivos | 2325 | 15.332 | 14.228 |

Comentarios:

El total de remuneraciones no incluye aquellas percibidas por representación de la Entidad en Consejos de Administración de sociedades cotizadas y otras con representación fuera del grupo consolidable. Esta remuneración en el caso de los Consejeros asciende a 26 miles de euros en 2023 (28 miles de euros en 2022) y en el caso de Directivos asciende a 48 miles de euros (124 miles de euros en 2022).

En el apartado de Otros Conceptos se incluye, principalmente, la retribución por los cargos ostentados en otras sociedades del Grupo consolidable por importe de 1.271 miles de euros en 2023 (1.245 miles de euros en 2022).

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

16. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS (1/2)

Uds.: Miles de euros

| OPERACIONES VINCULADAS | | PERIODO ACTUAL | | | | |
|--------------------------------------------|-------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| GASTOS E INGRESOS: | | | | | | |
| 1) Gastos financieros | 2340 | | | | | |
| 2) Arrendamientos | 2343 | | | | | |
| 3) Recepción de servicios | 2344 | | | | | |
| 4) Compra de existencias | 2345 | | | | | |
| 5) Otros gastos | 2348 | | | | | |
| TOTAL GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 2350 | | | | | |
| 6) Ingresos financieros | 2351 | | | | | |
| 7) Dividendos recibidos | 2354 | | | | | |
| 8) Prestación de servicios | 2356 | | | | | |
| 9) Venta de existencias | 2357 | | | | | |
| 10) Otros ingresos | 2359 | | | | | |
| TOTAL INGRESOS (6 + 7 + 8 + 9 + 10) | 2360 | | | | | |

| OTRAS TRANSACCIONES: | | PERIODO ACTUAL | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| Acuerdos de financiación: créditos y aportaciones de capital (prestamista) | 2372 | | | | | |
| Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 2375 | | | | | |
| Garantías y avales prestados | 2381 | | | | | |
| Garantías y avales recibidos | 2382 | | | | | |
| Compromisos adquiridos | 2383 | | | | | |
| Dividendos y otros beneficios distribuidos | 2386 | | | | | |
| Otras operaciones | 2385 | | | | | |

| SALDOS A CIERRE DEL PERIODO: | | PERIODO ACTUAL | | | | |
|-----------------------------------------|-------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| 1) Clientes y Deudores comerciales | 2341 | | | | | |
| 2) Préstamos y créditos concedidos | 2342 | | | | | |
| 3) Otros derechos de cobro | 2346 | | | | | |
| TOTAL SALDOS DEUDORES (1+2+3) | 2347 | | | | | |
| 4) Proveedores y Acreedores comerciales | 2352 | | | | | |
| 5) Préstamos y créditos recibidos | 2353 | | | | | |
| 6) Otras obligaciones de pago | 2355 | | | | | |
| TOTAL SALDOS ACREEDORES (4+5+6) | 2358 | | | | | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

16. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS (2/2)

Uds.: Miles de euros

| OPERACIONES VINCULADAS | | PERIODO ANTERIOR | | | | |
|--------------------------------------------|-------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| GASTOS E INGRESOS: | | | | | | |
| 1) Gastos financieros | 6340 | | | | | |
| 2) Arrendamientos | 6343 | | | | | |
| 3) Recepción de servicios | 6344 | | | | | |
| 4) Compra de existencias | 6345 | | | | | |
| 5) Otros gastos | 6348 | | | | | |
| TOTAL GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 6350 | | | | | |
| 6) Ingresos financieros | 6351 | | | | | |
| 7) Dividendos recibidos | 6354 | | | | | |
| 8) Prestación de servicios | 6356 | | | | | |
| 9) Venta de existencias | 6357 | | | | | |
| 10) Otros ingresos | 6359 | | | | | |
| TOTAL INGRESOS (6 + 7 + 8 + 9 + 10) | 6360 | | | | | |

| OTRAS TRANSACCIONES: | | PERIODO ANTERIOR | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| Acuerdos de financiación: créditos y aportaciones de capital (prestamista) | 6372 | | | | | |
| Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 6375 | | | | | |
| Garantías y avales prestados | 6381 | | | | | |
| Garantías y avales recibidos | 6382 | | | | | |
| Compromisos adquiridos | 6383 | | | | | |
| Dividendos y otros beneficios distribuidos | 6386 | | | | | |
| Otras operaciones | 6385 | | | | | |

| SALDOS A CIERRE DEL PERIODO: | | PERIODO ANTERIOR | | | | |
|-----------------------------------------|-------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------|
| | | Accionistas significativos | Administradores y Directivos | Personas, sociedades o entidades del grupo | Otras partes vinculadas | Total |
| 1) Clientes y Deudores comerciales | 6341 | | | | | |
| 2) Préstamos y créditos concedidos | 6342 | | | | | |
| 3) Otros derechos de cobro | 6346 | | | | | |
| TOTAL SALDOS DEUDORES (1+2+3) | 6347 | | | | | |
| 4) Proveedores y Acreedores comerciales | 6352 | | | | | |
| 5) Préstamos y créditos recibidos | 6353 | | | | | |
| 6) Otras obligaciones de pago | 6355 | | | | | |
| TOTAL SALDOS ACREEDORES (4+5+6) | 6358 | | | | | |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

17. INFORMACIÓN DE SOLVENCIA

Uds.: Porcentaje

| COEFICIENTES DE CAPITAL | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-----------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| Capital de nivel 1 ordinario (miles de euros) | 7010 | 28.313.000 | 27.494.000 |
| Capital de nivel 1 adicional (miles de euros) | 7020 | 4.487.000 | 4.238.000 |
| Capital de nivel 2 (miles de euros) | 7021 | 6.309.000 | 5.575.000 |
| Exposición total (miles de euros) | 7030 | 228.428.000 | 215.103.000 |
| Ratio de capital de nivel 1 ordinario (CET1) | 7110 | 12,39 | 12,78 |
| Ratio de capital de nivel 1 (Tier1) | 7121 | 14,36 | 14,75 |
| Ratio de capital total | 7140 | 17,12 | 17,34 |

| APALANCAMIENTO | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| Capital de nivel 1 (miles de euros) | 7050 | 32.800.000 | 31.732.000 |
| Exposición total (miles de euros) | 7060 | 563.578.000 | 563.692.000 |
| Ratio de apalancamiento | 7070 | 5,82 | 5,63 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

18. CALIDAD CREDITICIA DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR

Uds.: Miles de euros

| IMPORTE BRUTO | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|--------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Riesgo normal | 7500 | 312.863.000 | 321.576.000 |
| Riesgo normal en vigilancia especial | 7501 | 28.797.000 | 28.562.000 |
| Riesgo dudoso | 7502 | 9.762.000 | 9.621.000 |
| Total importe bruto | 7505 | 351.422.000 | 359.759.000 |

| CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Riesgo normal | 7510 | (664.000) | (1.344.000) |
| Riesgo normal en vigilancia especial | 7511 | (1.165.000) | (1.368.000) |
| Riesgo dudoso | 7512 | (5.256.000) | (4.459.000) |
| Total correcciones de valor por deterioro de activos | 7515 | (7.085.000) | (7.171.000) |
| Corrección de valor por deterioro calculada colectivamente | 7520 | (5.902.000) | (5.967.000) |
| Corrección de valor por deterioro calculada individualmente | 7530 | (1.413.000) | (1.424.000) |

| VALOR EN LIBROS | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|--------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Riesgo normal | 7540 | 312.199.000 | 320.232.000 |
| Riesgo normal en vigilancia especial | 7541 | 27.632.000 | 27.194.000 |
| Riesgo dudoso | 7542 | 4.506.000 | 5.162.000 |
| Total valor en libros | 7545 | 344.337.000 | 352.588.000 |

| GARANTÍAS RECIBIDAS | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valor de las garantías reales | 7550 | 442.995.000 | 469.483.000 |
| <i>Del que garantiza riesgos normales en vigilancia especial</i> | 7551 | 35.403.000 | 37.484.000 |
| <i>Del que garantiza riesgos dudosos</i> | 7552 | 10.963.000 | 12.108.000 |
| Valor de otras garantías | 7554 | | |
| <i>Del que garantiza riesgos normales en vigilancia especial</i> | 7555 | | |
| <i>Del que garantiza riesgos dudosos</i> | 7556 | | |
| Total valor de las garantías recibidas | 7558 | 442.995.000 | 469.483.000 |

| GARANTÍAS FINANCIERAS CONCEDIDAS | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-----------------------------------------------------------------------|------|----------------|------------------|
| Compromisos de préstamos concedidos | 7560 | 117.169.000 | 112.800.000 |
| <i>Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial</i> | 7561 | 3.584.000 | 3.920.000 |
| <i>Del que importe clasificado como dudoso</i> | 7562 | 407.000 | 353.000 |
| <i>Importe registrado en el pasivo del balance</i> | 7563 | 119.000 | 87.000 |
| Garantías financieras concedidas | 7565 | 10.319.000 | 10.924.000 |
| <i>Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial</i> | 7566 | 986.000 | 668.000 |
| <i>Del que importe clasificado como dudoso</i> | 7567 | 131.000 | 189.000 |
| <i>Importe registrado en el pasivo del balance</i> | 7568 | 135.000 | 236.000 |
| Otros compromisos concedidos | 7570 | 32.097.000 | 38.441.000 |
| <i>Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial</i> | 7571 | 1.874.000 | 1.333.000 |
| <i>Del que importe clasificado como dudoso</i> | 7572 | 339.000 | 403.000 |
| <i>Importe registrado en el pasivo del balance</i> | 7573 | 192.000 | 224.000 |

Comentarios:

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

19. EXPOSICIÓN INMOBILIARIA

Uds.: Miles de euros

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| IMPORTE BRUTO | | | |
| Importe bruto de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria | 9000 | 4.388.000 | 4.825.000 |
| <i>Del que: riesgo dudoso</i> | 9001 | 295.000 | 274.000 |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO | | | |
| Total correcciones de valor por deterioro de activos | 9015 | (205.000) | (244.000) |
| <i>Del que: riesgo dudoso</i> | 9016 | (151.000) | (152.000) |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| VALOR EN LIBROS | | | |
| Total valor en libros de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria | 9025 | 4.183.000 | 4.581.000 |
| <i>Del que: riesgo dudoso</i> | 9026 | 144.000 | 122.000 |
| Valor en libros total de la financiación concedida a la clientela en España | 9030 | 280.739.000 | 293.745.000 |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-----------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| GARANTÍAS RECIBIDAS | | | |
| Valor de las garantías reales | 9050 | 11.037.000 | 11.921.000 |
| <i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i> | 9053 | 627.000 | 622.000 |
| Valor de otras garantías | 9054 | | |
| <i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i> | 9057 | | |
| Total valor de las garantías recibidas | 9058 | 11.037.000 | 11.921.000 |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| GARANTÍAS FINANCIERAS CONCEDIDAS | | | |
| Garantías financieras concedidas en relación con la construcción y promoción inmobiliaria | 9060 | 113.000 | 210.000 |
| <i>Importe registrado en el pasivo del balance</i> | 9061 | | |

Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas - España

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| IMPORTE BRUTO | | | |
| Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9070 | 4.118.000 | 4.837.000 |
| <i>De los cuales: terrenos</i> | 9071 | 153.000 | 180.000 |
| Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas, participaciones en el capital y financiaciones a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9072 | | |
| Total importe bruto | 9075 | 4.118.000 | 4.837.000 |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO | | | |
| Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9080 | (1.294.000) | (1.518.000) |
| <i>De los cuales: terrenos</i> | 9081 | (91.000) | (102.000) |
| Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas, participaciones en el capital y financiaciones a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9082 | | |
| Total correcciones de valor por deterioro de activos | 9085 | (1.294.000) | (1.518.000) |

| | | PERIODO ACTUAL | PERIODO ANTERIOR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| VALOR EN LIBROS | | | |
| Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9090 | 2.824.000 | 3.319.000 |
| <i>De los cuales: terrenos</i> | 9091 | 62.000 | 78.000 |
| Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas, participaciones en el capital y financiaciones a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas | 9092 | | |
| Total valor en libros | 9095 | 2.824.000 | 3.319.000 |

Comentarios: