

## CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Datos a 31 de diciembre de 2021 y 2020 - (Miles de €)

|   | 2021          | *2020         |
|---|---------------|---------------|
| Ingresos por intereses  | 30.461        | 29.151        |
| (Gastos por intereses)  | (1.688)       | (546)         |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>   | <b>28.773</b> | <b>28.605</b> |
| Ingresos por dividendos   | 2.763         | 2.294         |
| Ingresos por comisiones   | 15.668        | 13.786        |
| (Gastos por comisiones)   | (1.719)       | (1.471)       |
| Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas  | 227           | 890           |
| Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas                              | (86)          | (423)         |
| Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas  | 17            | 25            |
| Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas   | 105           | 96            |
| Otros ingresos de explotación   | 1.195         | 1.258         |
| (Otros gastos de explotación)   | (6.237)       | (4.160)       |
| De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)   | 2.341         | 1.199         |
| <b>B) MARGEN BRUTO</b>  | <b>40.706</b> | <b>40.900</b> |
| (Gastos de administración)  | (21.407)      | (21.614)      |
| (Gastos de personal)  | (13.881)      | (13.887)      |
| (Otros gastos de administración)  | (7.526)       | (7.727)       |
| (Amortización)  | (1.467)       | (1.623)       |
| (Provisiones o (-) reversión de provisiones)  | 5.757         | (1.998)       |
| (Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)   | (8.231)       | (11.706)      |
| (Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)  | 23            | (559)         |
| (Activos financieros a coste amortizado)  | (8.254)       | (11.147)      |
| (Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)   | (2)           | (34)          |
| (Otros)   | (2)           | (34)          |
| Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas | (3.484)       | (1.543)       |
| <b>C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>  | <b>11.872</b> | <b>6.378</b>  |
| (Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)  | (1.594)       | (821)         |
| <b>D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>  | <b>10.278</b> | <b>5.557</b>  |
| <b>E) RESULTADO DEL EJERCICIO</b>   | <b>10.278</b> | <b>5.557</b>  |

\* Las cifras de 2020 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Datos a 31 de diciembre de 2021 y 2020 - (Miles de €)

|  | 2021           | *2020          |
|--|----------------|----------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>   | <b>460.878</b> | <b>35.951</b>  |
| Resultado del ejercicio  | 10.278         | 5.557          |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación  | 456            | 8.512          |
| Amortización   | 1.467          | 1.623          |
| Otros ajustes  | (1.011)        | 6.889          |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación   | (160.721)      | (261.961)      |
| Activos financieros mantenidos para negociar   | (450)          | (97)           |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | (86)           | 423            |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global   | (189.187)      | (86.462)       |
| Activos financieros a coste amortizado   | 25.250         | (174.428)      |
| Otros activos de explotación   | 3.752          | (1.397)        |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación   | 291.018        | 284.664        |
| Pasivos financieros mantenidos para negociar   | (450)          | 98             |
| Pasivos financieros a coste amortizado   | 282.716        | 288.605        |
| Otros pasivos de explotación   | 8.751          | (4.039)        |
| Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias  | (1.594)        | (821)          |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   | <b>(4.264)</b> | <b>(5.043)</b> |
| Pagos  | (4.264)        | (5.043)        |
| Activos tangibles  | (381)          | (473)          |
| Activos intangibles  | (8)            | (54)           |
| Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta                                   | (3.875)        | (4.516)        |
| <b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>  | <b>5.050</b>   | <b>4.484</b>   |
| Pagos  | -              | (298)          |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación   | -              | (298)          |
| Cobros   | 5.050          | 4.782          |
| Emisión de instrumentos de patrimonio propio   | 113            | 88             |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación  | 4.936          | 4.694          |
| <b>D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>   | <b>105</b>     | <b>97</b>      |
| <b>E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)</b>   | <b>461.768</b> | <b>35.489</b>  |
| <b>F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO</b>  | <b>103.568</b> | <b>68.079</b>  |
| <b>G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO</b>   | <b>565.336</b> | <b>103.568</b> |
| <b>PRO MEMORIA: COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO</b>                                       |                |                |
| Efectivo   | 13.362         | 10.193         |
| Otros activos financieros  | 551.974        | 93.375         |

\* Las cifras de 2020 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.