

INFORME de GESTIÓN y ECONÓMICA 2022

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

a 31 de diciembre de 2022 - (Miles de €)

	2022	*2021
Ingresos por intereses	31.547	30.461
(Gastos por intereses)	(1.769)	(1.688)
A) MARGEN DE INTERESES	29.778	28.773
Ingresos por dividendos	2.841	2.763
Ingresos por comisiones	17.286	15.668
(Gastos por comisiones)	(2.010)	(1.719)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(118)	227
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	4	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(893)	(86)
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	12	17
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	117	105
Otros ingresos de explotación	1.369	1.195
(Otros gastos de explotación)	(6.020)	(6.237)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	2.874	2.341
B) MARGEN BRUTO	42.366	40.706
(Gastos de administración)	(22.736)	(21.407)
(Gastos de personal)	(14.564)	(13.881)
(Otros gastos de administración)	(8.172)	(7.526)
(Amortización)	(1.554)	(1.467)
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	175	5.757
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)	(3.051)	(8.231)
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)	-	23
(Activos financieros a coste amortizado)	(3.051)	(8.254)
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	(11)	(2)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros	3	-
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(257)	(3.484)
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	14.935	11.872
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)	(2.214)	(1.594)
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	12.721	10.278
E) RESULTADO DEL EJERCICIO	12.721	10.278

Las cifras de 2021 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

a 31 de diciembre de 2022 - (Miles de €)

	2022	*2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	(298.315)	460.878
Resultado del ejercicio	12.721	10.278
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	4.172	456
Amortización	1.554	1.467
Otros ajustes	2.618	(1.011)
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	216.235	(160.721)
Activos financieros mantenidos para negociar	(333)	(450)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	(9.212)	(86)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(84.031)	(189.187)
Activos financieros a coste amortizado	293.143	25.250
Otros activos de explotación	16.668	3.752
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	(96.759)	291.018
Pasivos financieros mantenidos para negociar	(333)	(450)
Pasivos financieros a coste amortizado	(76.373)	282.716
Otros pasivos de explotación	(20.053)	8.751
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	(2.214)	(1.594)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(4.252)	(4.264)
Pagos	(4.252)	(4.264)
Activos tangibles	(1.818)	(381)
Activos intangibles	(3)	(8)
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	(2.431)	(3.875)
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	8.534	5.050
Cobros	8.534	5.050
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	89	113
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	8.445	4.936
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	105
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	(294.033)	461.768
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	565.336	103.568
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	271.303	565.336
PRO MEMORIA: COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO		
Efectivo	14.912	13.362
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	200.022	-
Otros activos financieros	56.369	551.974

Las cifras de 2021 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.