

INFORME de GESTIÓN y ECONÓMICA 2023

BALANCE DE SITUACIÓN

a 31 de diciembre de 2023 - (Miles de €)

ACTIVO	2023	*2022
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	363.821	271.303
Activos financieros mantenidos para negociar	200	723
Derivados	200	723
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	313
Instrumentos de patrimonio	-	-
Préstamos y anticipos	-	313
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	149.054	101.493
Instrumentos de patrimonio	47.924	50.311
Valores representativos de deuda	101.130	51.182
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	12.310
Activos financieros a coste amortizado	2.164.557	2.225.969
Valores representativos de deuda	664.175	747.783
Préstamos y anticipos	1.500.382	1.478.186
Entidades de crédito	78.691	53.535
Clientela	1.421.691	1.424.651
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	118.146
Derivados - contabilidad de coberturas	14.039	18.606
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	(7.046)	(11.033)
Activos tangibles	38.213	38.125
Inmovilizado material	35.637	35.161
De uso propio	35.496	35.017
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	141	144
Inversiones inmobiliarias	2.576	2.964
De las cuales: cedido en arrendamiento operativo	736	742
<i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento financiero</i>	1.592	1.590
Activos intangibles	120	130
Otros activos intangibles	120	130
Activos por impuestos	23.255	21.712
Activos por impuestos corrientes	4.981	2.025
Activos por impuestos diferidos	18.274	19.687
Otros activos	1.261	1.230
Existencias	7	7
Resto de los otros activos	1.254	1.223
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.797	4.394
TOTAL ACTIVO	2.750.271	2.672.965

* Las cifras de 2022 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.

BALANCE DE SITUACIÓN

a 31 de diciembre de 2023 - (Miles de €)

PASIVO	2023	*2022
Pasivos financieros mantenidos para negociar	200	723
Derivados	200	723
Pasivos financieros a coste amortizado	2.468.492	2.441.617
Depósitos	2.428.731	2.407.777
Bancos Centrales	-	180.264
Entidades de crédito	43.457	15.969
Clientela	2.385.274	2.211.544
Otros pasivos financieros	39.761	33.840
Derivados - contabilidad de coberturas	38.921	29.643
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés.	(1.776)	-
Provisiones	11.849	9.929
Compromisos y garantías concedidos	3.472	2.898
Restantes provisiones	8.377	7.031
Pasivos por impuestos	11.152	9.120
Pasivos por impuestos corrientes	185	231
Pasivos por impuestos diferidos	10.967	8.889
Otros pasivos	17.242	13.153
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	8.175	5.287
TOTAL PASIVO	2.546.080	2.504.185
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	198.561	169.317
Capital	61.241	61.189
Capital desembolsado	61.241	61.189
Ganancias acumuladas	97.371	85.873
Reservas de revalorización	9.204	9.272
Otras reservas	825	262
Resultado del ejercicio	29.920	12.721
Otro resultado global acumulado	5.630	(537)
Elementos que no se reclasifican en resultados	6.591	3.673
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	304	312
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	6.287	3.361
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(961)	(4.210)
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz)	(1.913)	(3.002)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	952	(1.208)
TOTAL PATRIMONIO NETO	204.191	168.780
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.750.271	2.672.965
PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE		
Compromisos de préstamo concedidos	144.799	136.294
Garantías financieras concedidas	19.880	19.038
Otros compromisos concedidos	20.291	26.703

* Las cifras de 2022 se presentan única y exclusivamente a efectos comparativos.