

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

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

	2023	*2022
Ingresos por intereses	64.769	31.547
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.265	1.082
Activos financieros a coste amortizado	57.853	34.641
Restantes ingresos por intereses	4.651	(4.176)
(Gastos por intereses)	(7.743)	(1.769)
A) MARGEN DE INTERESES	57.026	29.778
Ingresos por dividendos	3.214	2.841
Ingresos por comisiones	17.707	17.286
(Gastos por comisiones)	(2.375)	(2.010)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(286)	(118)
Activos financieros a coste amortizado	(190)	(64)
Restantes activos y pasivos financieros	(96)	(64)
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(312)	(893)
Otras ganancias o (-) pérdidas	(312)	(893)
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	(4)	12
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	62	117
Otros ingresos de explotación	1.383	1.369
(Otros gastos de explotación)	(6.656)	(6.020)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	4.821	2.874
B) MARGEN BRUTO	69.759	42.366
(Gastos de administración)	(24.841)	(22.736)
(Gastos de personal)	(16.289)	(14.564)
(Otros gastos de administración)	(8.552)	(8.172)
(Amortización)	(1.357)	(1.554)
(Provisiones o (-) reversión de provisiones)	(2.788)	175
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)	(5.376)	(3.051)
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global)	34	-
(Activos financieros a coste amortizado)	(5.410)	(3.051)
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	(350)	(11)
(Activos tangibles)	(350)	-
(Otros)	-	(11)
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	321	(257)
C) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	35.368	14.935
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas)	(5.448)	(2.214)
D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	29.920	12.721
E) RESULTADO DEL EJERCICIO	29.920	12.721

* Las cifras de 2022 se presentan únicamente a efectos comparativos.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

	2023	*2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	81.525	(298.315)
Resultado del ejercicio	29.920	12.721
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	7.520	4.172
Amortización	1.357	1.554
Otros ajustes	6.163	2.618
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	15.247	216.235
Activos financieros mantenidos para negociar	523	(333)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	313	(9.212)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(47.596)	(84.031)
Activos financieros a coste amortizado	66.822	293.143
Otros activos de explotación	(4.815)	16.668
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	34.286	(96.759)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	(523)	(333)
Pasivos financieros a coste amortizado	26.876	(76.373)
Otros pasivos de explotación	7.933	(20.053)
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	(5.448)	(2.214)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1.114)	(4.252)
Pagos	(1.435)	(4.252)
Activos tangibles	(1.424)	(1.818)
Activos intangibles	(11)	(3)
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	(2.431)
Cobros	321	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	321	-
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	12.045	8.534
Cobros	12.045	8.534
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	52	89
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	11.993	8.445
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	62	-
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	92.518	(294.033)
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	271.303	565.336
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	363.821	271.303
PRO MEMORIA: COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO		
Efectivo	15.845	14.912
Saldo equivalente al efectivo en bancos centrales	200.000	200.022
Otros activos financieros	147.976	56.369

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