

Importes en miles de euros

	2022					2023					% Variación en:		
	IV	I	II	III	IV	IV	I	II	III	IV	Un trimestre	Un año	Lo que va de año
ACTIVO													
1. Tesorería	316	144	677	1.286	1.039	-19,21	228,80	228,80					
1.1. Caja	172	45	524	51	54	5,88	-68,60	-68,60					
1.2. Banco de España	144	98	153	1.235	985	-20,24	584,03	584,03					
2. Intermediarios financieros. Inversiones directas	146.785	120.525	106.304	97.679	142.793	46,19	-2,72	-2,72					
2.1. Depósitos a plazo y a la vista	119.426	95.578	82.675	73.480	118.542	61,33	-0,74	-0,74					
2.2. Adquisición temporal de activos	2.166	4	30	78	111	42,31	-94,88	-94,88					
2.3. Otros saldos	25.192	24.942	23.598	24.120	24.113	-0,03	-4,28	-4,28					
2.4. Activos dudosos	168	169	168	166	241	45,18	43,45	43,45					
2.5. Ajustes por valoración	-168	-169	-168	-166	-214	28,92	27,38	27,38					
2.5.1. Intereses devengados no vencidos	0	0	0	0	27	-	-	-					
2.5.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-					
2.5.3. Deterioro de valor de créditos con intermediarios financieros	-168	-169	-168	-166	-241	45,18	43,45	43,45					
3. Crédito a particulares	12.970	20.362	17.875	17.367	22.019	26,79	69,77	69,77					
3.1. Créditos y anticipos	12.970	20.362	17.875	17.367	22.019	26,79	69,77	69,77					
3.2. Adquisición temporal de activos	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.3. Activos dudosos	8	8	8	8	8	0,00	0,00	0,00					
3.4. Ajustes por valoración	-8	-8	-8	-8	-8	0,00	0,00	0,00					
3.4.1. Intereses devengados no vencidos	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.4.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.4.3. Deterioro de valor de créditos con particulares	-8	-8	-8	-8	-8	0,00	0,00	0,00					
4. Cartera de valores	49.505	57.018	61.686	63.920	61.427	-3,90	24,08	24,08					
4.1. Valores representativos de deuda	2.787	9.271	10.986	10.869	9.831	-9,55	252,74	252,74					
4.1.1. Activos monetarios y deuda pública	130	6.615	7.903	6.397	6.622	3,52	-	-					
4.1.2. Renta fija interior cotizable	956	829	574	578	584	1,04	-38,91	-38,91					
4.1.3. Renta fija interior no cotizable	1	1	1	0	0	-	-100,00	-100,00					
4.1.4. Renta fija exterior cotizable	1.685	1.806	2.469	3.785	2.489	-34,24	47,72	47,72					
4.1.5. Renta fija exterior no cotizable	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.1.6. Instrumentos financieros híbridos	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.1.7. Activos dudosos	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.1.8. Ajustes por valoración	14	19	38	107	134	25,23	857,14	857,14					
4.1.8.1. Intereses devengados no vencidos	14	19	38	107	134	25,23	857,14	857,14					
4.1.8.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.1.8.3. Deterioro de valor de instrumentos de deuda	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.2. Acciones y participaciones	46.718	47.746	50.699	53.051	51.596	-2,74	10,44	10,44					
4.2.1. Interior cotizable	29.165	30.364	32.533	33.021	33.726	2,14	15,64	15,64					
4.2.2. Interior no cotizable	709	988	914	880	825	-6,25	16,36	16,36					
4.2.3. Exterior cotizable	7.661	7.372	7.356	7.814	7.819	0,06	2,06	2,06					
4.2.4. Exterior no cotizable	612	408	362	196	198	1,02	-67,65	-67,65					
4.2.5. Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	8.569	8.614	9.535	11.139	9.027	-18,96	5,34	5,34					
4.2.6. Instrumentos de capital mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.2.7. Deterioro de valor de acciones y participaciones	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.3. Instrumentos derivados	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.3.1. Derivados de negociación	0	0	0	0	0	-	-	-					
4.3.2. Derivados de cobertura	0	0	0	0	0	-	-	-					
5. Inversiones vencidas pendientes de cobro	0	0	0	0	0	-	-	-					
6. Inmovilizado material	8.329	7.880	8.298	8.299	8.075	-2,70	-3,05	-3,05					
7. Cuentas diversas	26.804	25.145	27.354	29.554	32.954	11,50	22,94	22,94					
7.1. Inmovilizado intangible	5.977	6.713	7.329	8.276	10.525	27,17	76,09	76,09					
7.2. Cuentas de periodificación	2.386	3.392	3.438	3.832	3.715	-3,05	55,70	55,70					
7.3. Administraciones públicas	1.878	1.148	1.479	1.480	1.795	21,28	-4,42	-4,42					
7.4. Otras cuentas	16.563	13.890	15.108	15.965	16.918	5,97	2,14	2,14					
Total activo	244.710	231.077	222.195	218.107	268.308	23,02	9,64	9,64					

Importes en miles de euros

	2022					2023					% Variación en:		
	IV	I	II	III	IV	Un trimestre	Un año	Lo que va de año					
PASIVO													
1. Deudas con intermediarios financieros	7.970	9.368	6.896	8.179	8.381	2,47	5,16	5,16					
1.1. Préstamos y créditos	2.391	1.749	1.676	2.947	2.597	-11,88	8,62	8,62					
1.2. Cesiones temporales de activos	0	0	0	0	0	-	-	-					
1.3. Operaciones por cuenta propia pendientes de liquidar	0	0	0	0	38	-	-	-					
1.4. Saldos transitorios por operaciones con valores	2.394	4.243	1.718	744	1.381	85,62	-42,31	-42,31					
1.5. Otras deudas	3.180	3.375	3.502	4.488	4.363	-2,79	37,20	37,20					
1.6. Intereses devengados no vencidos	5	0	0	0	0	-	-100,00	-100,00					
2. Deudas con particulares	37.044	31.846	30.970	24.409	46.715	91,38	26,11	26,11					
2.1. Residentes	37.042	31.629	29.668	22.349	45.541	103,77	22,94	22,94					
2.1.1. Cesiones temporales de activos	300	100	0	0	0	-	-100,00	-100,00					
2.1.2. Saldos transitorios	33.373	28.416	25.906	17.741	41.540	134,15	24,47	24,47					
2.1.3. Otros	3.368	3.113	3.762	4.608	4.001	-13,17	18,79	18,79					
2.2. No residentes	2	216	1.302	2.042	1.153	-43,54	-	-					
2.2.1. Cesiones temporales de activos	0	200	266	66	0	-100,00	-	-					
2.2.2. Saldos transitorios	0	0	0	0	0	-	-	-					
2.2.3. Otros	2	16	1.036	1.975	1.153	-41,62	-	-					
2.3. Intereses devengados no vencidos	0	0	0	17	21	23,53	-	-					
3. Otras deudas	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.1. Depósitos en garantía de operaciones	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.2. Crédito al mercado por ventas al contado diferidas	0	0	0	0	0	-	-	-					
3.3. Venta de valores recibidos en préstamo y ventas en corto	0	0	0	0	0	-	-	-					
4. Otros pasivos a valor razonable ¹	0	0	0	0	0	-	-	-					
5. Derivados	0	0	0	0	0	-	-	-					
5.1. Derivados de negociación	0	0	0	0	0	-	-	-					
5.2. Derivados de cobertura	0	0	0	0	0	-	-	-					
6. Pasivos subordinados	11	0	0	0	0	-	-100,00	-100,00					
7. Empréstitos	0	0	0	0	0	-	-	-					
8. Cuentas diversas	51.274	40.011	36.988	32.343	40.750	25,99	-20,53	-20,53					
8.1. Provisiones para riesgos	677	217	392	614	1.109	80,62	63,81	63,81					
8.2. Cuentas de periodificación	6.054	4.992	5.169	5.443	7.344	34,93	21,31	21,31					
8.3. Administraciones públicas	6.218	5.470	5.891	4.800	6.952	44,83	11,80	11,80					
8.4. Otras cuentas	38.324	29.331	25.536	21.486	25.344	17,96	-33,87	-33,87					
Total Pasivo	96.300	81.226	74.855	64.931	95.847	47,61	-0,47	-0,47					
PATRIMONIO NETO													
1. Fondos propios	147.843	149.191	146.663	152.305	171.509	12,61	16,01	16,01					
1.1. Capital social	58.370	58.717	58.713	58.516	59.825	2,24	2,49	2,49					
1.2. Reservas acumuladas	54.309	61.279	57.981	58.484	72.535	24,03	33,56	33,56					
1.2.1. Reservas	81.354	78.384	86.453	88.456	100.912	14,08	24,04	24,04					
1.2.2. Remanentes de ejercicios anteriores	5.974	23.443	6.976	5.652	5.466	-3,29	-8,50	-8,50					
1.2.3. Pérdidas de ejercicios anteriores	-28.022	-34.286	-34.231	-33.707	-31.190	-7,47	11,31	11,31					
1.2.4. Dividendos activos a cuenta	-4.997	-6.262	-1.218	-1.916	-2.653	38,47	-46,91	-46,91					
1.3. Otras aportaciones de socios	30.651	28.557	28.190	29.646	29.234	-1,39	-4,62	-4,62					
1.4. Acciones propias	-4.283	-5.098	-5.087	-5.099	-4.490	-11,94	4,83	4,83					
1.5. Resultados del ejercicio	8.796	5.193	6.867	10.758	14.551	35,26	65,43	65,43					
1.6. Otros instrumentos de patrimonio neto	0	542	0	0	-147	-	-	-					
2. Ajustes por valoración en patrimonio neto ²	246	320	323	467	539	15,42	119,11	119,11					
3. Subvenciones, donaciones y legados recibidos	319	338	352	402	413	2,74	29,47	29,47					
Total Patrimonio neto	148.410	149.850	147.339	153.176	172.460	12,59	16,21	16,21					
Total Pasivo y Patrimonio neto	244.710	231.077	222.194	218.107	268.308	23,02	9,64	9,64					

1. Hasta noviembre de 2021, previo a la entrada en vigor de la Circular 1/2021 de la CNMV: Otros pasivos a valor razonable con cambios en patrimonio neto.

2. A partir de diciembre de 2021, con la entrada en vigor de la Circular 1/2021 de la CNMV, se excluyen los ajustes por valoración de activos financieros disponibles para la venta y de pasivos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto.