

Importes en miles de euros

	2023				2024	% Variación en:		
	I	II	III	IV	I	Un trimestre	Un año	Lo que va de año
ACTIVO								
1. Tesorería	7.301	6.017	4.052	2.175	1.351	-37,89	-81,50	-37,89
1.1. Caja	123	141	542	296	124	-58,11	0,81	-58,11
1.2. Banco de España	7.178	5.876	3.510	1.878	1.226	-34,72	-82,92	-34,72
2. Intermediarios financieros. Inversiones directas	3.893.338	3.613.769	3.695.421	3.042.017	2.788.034	-8,35	-28,39	-8,35
2.1. Depósitos a plazo y a la vista	3.539.983	3.340.588	3.431.097	2.831.482	2.529.643	-10,66	-28,54	-10,66
2.2. Adquisición temporal de activos	103.012	97.674	101.750	84.832	86.434	1,89	-16,09	1,89
2.3. Otros saldos	241.043	165.072	152.328	115.926	164.910	42,25	-31,58	42,25
2.4. Activos dudosos	886	837	794	652	747	14,57	-15,69	14,57
2.5. Ajustes por valoración	8.412	9.597	9.452	9.122	6.299	-30,95	-25,12	-30,95
2.5.1. Intereses devengados no vencidos	8.779	9.922	9.782	9.454	6.613	-30,05	-24,67	-30,05
2.5.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-
2.5.3. Deterioro de valor de créditos con intermediarios financieros	-367	-325	-330	-332	-314	-5,42	-14,44	-5,42
3. Crédito a particulares	61.925	63.584	68.633	483.606	817.945	69,13	1220,86	69,13
3.1. Créditos y anticipos	61.475	63.256	68.456	483.797	818.498	69,18	1231,43	69,18
3.2. Adquisición temporal de activos	0	0	0	0	0	-	-	-
3.3. Activos dudosos	6.562	6.500	6.376	6.698	6.340	-5,34	-3,38	-5,34
3.4. Ajustes por valoración	-6.112	-6.172	-6.200	-6.889	-6.892	0,04	12,76	0,04
3.4.1. Intereses devengados no vencidos	330	199	89	130	266	104,62	-19,39	104,62
3.4.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-
3.4.3. Deterioro de valor de créditos con particulares	-6.443	-6.371	-6.289	-7.020	-7.159	1,98	11,11	1,98
4. Cartera de valores	312.189	287.883	282.481	273.836	422.576	54,32	35,36	54,32
4.1. Valores representativos de deuda	106.955	91.356	82.194	75.283	79.328	5,37	-25,83	5,37
4.1.1. Activos monetarios y deuda pública	45.605	35.017	30.313	31.828	35.046	10,11	-23,15	10,11
4.1.2. Renta fija interior cotizable	11.898	14.704	15.514	9.682	8.559	-11,60	-28,06	-11,60
4.1.3. Renta fija interior no cotizable	7.540	8.350	8.256	7.445	7.722	3,72	2,41	3,72
4.1.4. Renta fija exterior cotizable	40.096	29.956	24.933	22.246	23.675	6,42	-40,95	6,42
4.1.5. Renta fija exterior no cotizable	1.171	2.792	2.521	3.559	3.678	3,34	214,09	3,34
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	644	535	655	520	646	24,23	0,31	24,23
4.1.8.1. Intereses devengados no vencidos	647	538	658	523	649	24,09	0,31	24,09
4.1.8.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-
4.1.8.3. Deterioro de valor de instrumentos de deuda	-3	-3	-3	-3	-3	0,00	0,00	0,00
4.2. Acciones y participaciones	194.956	189.386	190.215	191.793	196.896	2,66	1,00	2,66
4.2.1. Interior cotizable	36.485	31.733	31.938	30.540	25.727	-15,76	-29,49	-15,76
4.2.2. Interior no cotizable	6.758	7.125	7.290	7.276	8.502	16,85	25,81	16,85
4.2.3. Exterior cotizable	28.051	28.331	28.602	27.835	29.129	4,65	3,84	4,65
4.2.4. Exterior no cotizable	41.728	41.781	41.376	39.232	38.643	-1,50	-7,39	-1,50
4.2.5. Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	82.185	80.857	81.940	87.716	94.915	8,21	15,49	8,21
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	-251	-442	-931	-807	-21	-97,40	-91,63	-97,40
4.3. Instrumentos derivados	10.277	7.142	10.071	6.759	146.351	-	1324,06	-
4.3.1. Derivados de negociación	10.277	7.142	10.071	6.759	146.351	-	1324,06	-
4.3.2. Derivados de cobertura	0	0	0	0	0	-	-	-
5. Inversiones vencidas pendientes de cobro	55	0	0	0	0	-	-100,00	-
6. Inmovilizado material	10.722	10.916	10.912	11.825	12.685	7,27	18,31	7,27
7. Cuentas diversas	58.383	71.566	65.600	64.684	63.110	-2,43	8,10	-2,43
7.1. Inmovilizado intangible	6.079	6.282	6.662	6.893	9.942	44,23	63,55	44,23
7.2. Cuentas de periodificación	14.716	18.222	19.927	16.566	16.321	-1,48	10,91	-1,48
7.3. Administraciones públicas	1.168	3.186	3.428	4.461	1.422	-68,12	21,75	-68,12
7.4. Otras cuentas	36.418	43.874	35.582	36.764	35.424	-3,64	-2,73	-3,64
Total activo	4.343.914	4.053.738	4.127.100	3.878.144	4.105.702	5,87	-5,48	5,87

Balance medio trimestral. Sociedades de valores

CUADRO 4.2

Importes en miles de euros

	2023				2024	% Variación en:		
	I	II	III	IV	I	Un trimestre	Un año	Lo que va de año
PASIVO								
1. Deudas con intermediarios financieros	527.120	413.166	349.621	373.698	402.349	7,67	-23,67	7,67
1.1. Préstamos y créditos	32.611	34.519	39.476	30.969	29.780	-3,84	-8,68	-3,84
1.2. Cesiones temporales de activos	7.037	6.951	5.438	0	1.230	-	-82,52	-
1.3. Operaciones por cuenta propia pendientes de liquidar	159.758	76.260	53.815	36.710	80.714	119,87	-49,48	119,87
1.4. Saldos transitorios por operaciones con valores	266.527	240.187	204.210	260.499	243.832	-6,40	-8,52	-6,40
1.5. Otras deudas	54.199	46.951	38.630	37.812	41.746	10,40	-22,98	10,40
1.6. Intereses devengados no vencidos	6.986	8.298	8.050	7.706	5.045	-34,53	-27,78	-34,53
2. Deudas con particulares	312.842	281.852	287.987	289.862	282.009	-2,71	-9,86	-2,71
2.1. Residentes	297.494	265.586	272.759	272.773	263.518	-3,39	-11,42	-3,39
2.1.1. Cesiones temporales de activos	0	0	0	0	0	-	-	-
2.1.2. Saldos transitorios	289.474	256.202	252.035	252.054	246.082	-2,37	-14,99	-2,37
2.1.3. Otros	8.020	9.384	20.724	20.718	17.436	-15,84	117,41	-15,84
2.2. No residentes	14.812	15.757	14.640	16.449	17.992	9,38	21,47	9,38
2.2.1. Cesiones temporales de activos	0	0	0	0	0	-	-	-
2.2.2. Saldos transitorios	14.802	15.667	14.431	16.358	16.309	-0,30	10,18	-0,30
2.2.3. Otros	10	90	209	91	1.682	1748,35	-	1748,35
2.3. Intereses devengados no vencidos	535	508	587	640	499	-22,03	-6,73	-22,03
3. Otras deudas	2.820.305	2.713.353	2.850.522	2.157.910	1.884.357	-12,68	-33,19	-12,68
3.1. Depósitos en garantía de operaciones	2.819.948	2.712.710	2.843.662	2.157.183	1.883.842	-12,67	-33,20	-12,67
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	357	643	6.860	727	515	-29,16	44,26	-29,16
4. Otros pasivos a valor razonable ¹	0	0	0	0	0	-	-	-
5. Derivados	10.273	7.147	10.075	6.763	146.345	-	1324,56	-
5.1. Derivados de negociación	10.273	7.147	10.075	6.763	146.345	-	1324,56	-
5.2. Derivados de cobertura	0	0	0	0	0	-	-	-
6. Pasivos subordinados	0	1.238	0	0	0	-	-	-
7. Empréstitos	0	0	0	0	0	-	-	-
8. Cuentas diversas	83.764	77.264	69.917	72.258	73.378	1,55	-12,40	1,55
8.1. Provisiones para riesgos	4.539	4.289	4.416	4.334	4.493	3,67	-1,01	3,67
8.2. Cuentas de periodificación	35.207	31.915	32.232	36.350	33.810	-6,99	-3,97	-6,99
8.3. Administraciones públicas	9.465	8.373	8.384	8.352	9.901	18,55	4,61	18,55
8.4. Otras cuentas	34.552	32.687	24.884	23.222	25.173	8,40	-27,14	8,40
Total Pasivo	3.754.307	3.494.021	3.568.124	2.900.494	2.788.439	-3,86	-25,73	-3,86
PATRIMONIO NETO								
1. Fondos propios	579.770	548.494	547.248	966.821	1.304.356	34,91	124,98	34,91
1.1. Capital social	196.437	190.137	187.265	521.564	690.155	32,32	251,34	32,32
1.2. Reservas acumuladas	351.936	287.018	267.508	331.651	409.754	23,55	16,43	23,55
1.2.1. Reservas	279.176	271.155	268.900	346.499	343.861	-0,76	23,17	-0,76
1.2.2. Remanentes de ejercicios anteriores	129.789	78.086	71.845	69.497	116.062	67,00	-10,58	67,00
1.2.3. Pérdidas de ejercicios anteriores	-48.394	-43.970	-42.869	-42.329	-40.241	-4,93	-16,85	-4,93
1.2.4. Dividendos activos a cuenta	-8.635	-18.253	-30.368	-42.017	-9.928	-76,37	14,97	-76,37
1.3. Otras aportaciones de socios	15.755	21.976	22.727	22.404	187.287	735,95	1088,75	735,95
1.4. Acciones propias	-982	-982	-982	-985	-1.105	12,18	12,53	12,18
1.5. Resultados del ejercicio	13.623	49.077	67.110	89.187	15.181	-82,98	11,44	-82,98
1.6. Otros instrumentos de patrimonio neto	3.000	1.266	3.619	3.000	3.083	2,77	2,77	2,77
2. Ajustes por valoración en patrimonio neto ²	9.833	11.222	11.727	10.829	12.908	19,20	31,27	19,20
3. Subvenciones, donaciones y legados recibidos	3	0	0	0	0	-	-100,00	-
Total Patrimonio neto	589.607	559.716	558.975	977.651	1.317.264	34,74	123,41	34,74
Total Pasivo y Patrimonio neto	4.343.914	4.053.738	4.127.100	3.878.144	4.105.703	5,87	-5,48	5,87

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.