

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	144	677	1.286	1.039	51	-95,09	-64,58	-95,09
1.1. Caja	45	524	51	54	51	-5,56	13,33	-5,56
1.2. Banco de España	98	153	1.235	985	0	-100,00	-100,00	-100,00
2. Intermediarios financieros. Inversiones directas	120.525	106.304	97.679	142.793	138.334	-3,12	14,78	-3,12
2.1. Depósitos a plazo y a la vista	95.578	82.675	73.480	118.542	116.237	-1,94	21,61	-1,94
2.2. Adquisición temporal de activos	4	30	78	111	85	-23,42	-	-23,42
2.3. Otros saldos	24.942	23.598	24.120	24.113	21.884	-9,24	-12,26	-9,24
2.4. Activos dudosos	169	168	166	241	213	-11,62	26,04	-11,62
2.5. Ajustes por valoración	-169	-168	-166	-214	-86	-59,81	-49,11	-59,81
2.5.1. Intereses devengados no vencidos	0	0	0	27	127	370,37	-	370,37
2.5.2. Derivados implícitos	0	0	0	0	0	-	-	-
2.5.3. Deterioro de valor de créditos con intermediarios financieros	-169	-168	-166	-241	-213	-11,62	26,04	-11,62
3. Crédito a particulares	20.362	17.875	17.367	22.019	19.947	-9,41	-2,04	-9,41
3.1. Créditos y anticipos	20.362	17.875	17.367	22.019	19.947	-9,41	-2,04	-9,41
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	57.018	61.686	63.920	61.427	56.997	-7,21	-0,04	-7,21
4.1. Valores representativos de deuda	9.271	10.986	10.869	9.831	5.362	-45,46	-42,16	-45,46
4.1.1. Activos monetarios y deuda pública	6.615	7.903	6.397	6.622	2.871	-56,64	-56,60	-56,64
4.1.2. Renta fija interior cotizable	829	574	578	584	584	0,00	-29,55	0,00
4.1.3. Renta fija interior no cotizable	1	1	0	0	0	-	-100,00	-
4.1.4. Renta fija exterior cotizable	1.806	2.469	3.785	2.489	1.843	-25,95	2,05	-25,95
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	19	38	107	134	63	-52,99	231,58	-52,99
4.1.8.1. Intereses devengados no vencidos	19	38	107	134	63	-52,99	231,58	-52,99
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	47.746	50.699	53.051	51.596	51.634	0,07	8,14	0,07
4.2.1. Interior cotizable	30.364	32.533	33.021	33.726	33.738	0,04	11,11	0,04
4.2.2. Interior no cotizable	988	914	880	825	889	7,76	-10,02	7,76
4.2.3. Exterior cotizable	7.372	7.356	7.814	7.819	8.585	9,80	16,45	9,80
4.2.4. Exterior no cotizable	408	362	196	198	200	1,01	-50,98	1,01
4.2.5. Participaciones en entidades del grupo, multigrupo y asociadas	8.614	9.535	11.139	9.027	8.221	-8,93	-4,56	-8,93
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	7.880	8.298	8.299	8.075	6.659	-17,54	-15,49	-17,54
7. Cuentas diversas	25.145	27.354	29.554	32.954	34.542	4,82	37,37	4,82
7.1. Inmovilizado intangible	6.713	7.329	8.276	10.525	11.818	12,29	76,05	12,29
7.2. Cuentas de periodificación	3.392	3.438	3.832	3.715	4.237	14,05	24,91	14,05
7.3. Administraciones públicas	1.148	1.479	1.480	1.795	2.025	12,81	76,39	12,81
7.4. Otras cuentas	13.890	15.108	15.965	16.918	16.460	-2,71	18,50	-2,71
Total activo	231.077	222.195	218.107	268.308	256.175	-4,52	10,86	-4,52

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	9.368	6.896	8.179	8.381	9.315	11,14	-0,57	11,14
1.1. Préstamos y créditos	1.749	1.676	2.947	2.597	2.520	-2,96	44,08	-2,96
1.2. Cesiones temporales de activos	0	0	0	0	0	-	-	-
1.3. Operaciones por cuenta propia pendientes de liquidar	0	0	0	38	0	-100,00	-	-100,00
1.4. Saldos transitorios por operaciones con valores	4.243	1.718	744	1.381	1.180	-14,55	-72,19	-14,55
1.5. Otras deudas	3.375	3.502	4.488	4.363	5.614	28,67	66,34	28,67
1.6. Intereses devengados no vencidos	0	0	0	0	0	-	-	-
2. Deudas con particulares	31.846	30.970	24.409	46.715	28.606	-38,76	-10,17	-38,76
2.1. Residentes	31.629	29.668	22.349	45.541	27.346	-39,95	-13,54	-39,95
2.1.1. Cesiones temporales de activos	100	0	0	0	0	-	-100,00	-
2.1.2. Saldos transitorios	28.416	25.906	17.741	41.540	24.075	-42,04	-15,28	-42,04
2.1.3. Otros	3.113	3.762	4.608	4.001	3.270	-18,27	5,04	-18,27
2.2. No residentes	216	1.302	2.042	1.153	1.232	6,85	470,37	6,85
2.2.1. Cesiones temporales de activos	200	266	66	0	0	-	-100,00	-
2.2.2. Saldos transitorios	0	0	0	0	0	-	-	-
2.2.3. Otros	16	1.036	1.975	1.153	1.232	6,85	-	6,85
2.3. Intereses devengados no vencidos	0	0	17	21	27	28,57	-	28,57
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	0	0	0	0	0	-	-	-
7. Empréstitos	0	0	0	0	0	-	-	-
8. Cuentas diversas	40.011	36.988	32.343	40.750	34.523	-15,28	-13,72	-15,28
8.1. Provisiones para riesgos	217	392	614	1.109	1.244	12,17	473,27	12,17
8.2. Cuentas de periodificación	4.992	5.169	5.443	7.344	6.644	-9,53	33,09	-9,53
8.3. Administraciones públicas	5.470	5.891	4.800	6.952	6.994	0,60	27,86	0,60
8.4. Otras cuentas	29.331	25.536	21.486	25.344	19.641	-22,50	-33,04	-22,50
Total Pasivo	81.226	74.855	64.931	95.847	72.445	-24,42	-10,81	-24,42
PATRIMONIO NETO								
1. Fondos propios	149.191	146.663	152.305	171.509	182.382	6,34	22,25	6,34
1.1. Capital social	58.717	58.713	58.516	59.825	59.985	0,27	2,16	0,27
1.2. Reservas acumuladas	61.279	57.981	58.484	72.535	88.049	21,39	43,69	21,39
1.2.1. Reservas	78.384	86.453	88.456	100.912	103.083	2,15	31,51	2,15
1.2.2. Remanentes de ejercicios anteriores	23.443	6.976	5.652	5.466	28.381	419,23	21,06	419,23
1.2.3. Pérdidas de ejercicios anteriores	-34.286	-34.231	-33.707	-31.190	-38.517	23,49	12,34	23,49
1.2.4. Dividendos activos a cuenta	-6.262	-1.218	-1.916	-2.653	-4.898	84,62	-21,78	84,62
1.3. Otras aportaciones de socios	28.557	28.190	29.646	29.234	33.330	14,01	16,71	14,01
1.4. Acciones propias	-5.098	-5.087	-5.099	-4.490	-3.080	-31,40	-39,58	-31,40
1.5. Resultados del ejercicio	5.193	6.867	10.758	14.551	3.671	-74,77	-29,31	-74,77
1.6. Otros instrumentos de patrimonio neto	542	0	0	-147	425	-	-21,59	-
2. Ajustes por valoración en patrimonio neto ²	320	323	467	539	748	38,78	133,75	38,78
3. Subvenciones, donaciones y legados recibidos	338	352	402	413	599	45,04	77,22	45,04
Total Patrimonio neto	149.850	147.339	153.176	172.460	183.730	6,53	22,61	6,53
Total Pasivo y Patrimonio neto	231.077	222.194	218.107	268.308	256.175	-4,52	10,86	-4,52

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.