



CriteriaCaixa



Contenido

Adaptación de los Estados Financieros individuales correspondientes a los ejercicios 2015 y 2014 formulados por los Administradores de Critería Caixa, SAU al formato específico establecido por las entidades de crédito:

- **Balance de situación a 31 de diciembre de 2015**
- **Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual acabado el 31 de diciembre de 2015**
- **Estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio anual acabado el 31 de diciembre de 2015**
- **Balance de situación a 31 de diciembre de 2014**
- **Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual acabado el 31 de diciembre de 2014**
- **Estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio anual acabado el 31 de diciembre de 2014**

NOTA: la conciliación entre ambos formatos de presentación puede efectuarse mediante la clave alfabética que acompaña cada uno de los epígrafes. La suma de los importes señalados con una misma letra en el formato formulado por los Administradores es equivalente a la suma de los importes señalados con esa misma letra en el formato específico para las entidades de crédito.



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

BALANCE DE SITUACIÓN

Correspondiente al 31 de diciembre de 2015, en miles de euros

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

Activo	31.12.2015
ACTIVO NO CORRIENTE	
Inmovilizado intangible	801 a.
Inmovilizado material	1.306 b.
Inversiones inmobiliarias	463.731 c.
Inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas a largo plazo	21.646.343
Participaciones en empresas del grupo	15.421.585 d.
Participaciones en empresas asociadas y multigrupo	6.160.905 d.
Otros activos financieros	63.853 f.
Inversiones financieras a largo plazo	822.871
Instrumentos de patrimonio	797.131 e.
Otros activos financieros a largo plazo	25.740 f.
Activos por impuestos diferidos	989.049 g.
Total activo no corriente	23.924.101
ACTIVO CORRIENTE	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1.050.321 i.
Existencias	87.212 h.
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	2.682
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	1.110 f.
Clientes, empresas del Grupo y asociadas	1.183 f.
Deudores varios	215 f.
Personal	-
Otros créditos con las Administraciones Públicas	174 l.
Inversiones en empresas del Grupo y asociadas corrientes	2.720 f.
Inversiones financieras a corto plazo	159.600
Dividendos a cobrar	140.131 k.
Otros activos financieros	19.469 j.
Efectivo y otros equivalentes de efectivo	432.192 j.
Total activo corriente	1.734.727
Total Activo	25.658.828

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Activo	31.12.2015
Caja y depósitos en bancos centrales	1 j.
Cartera de negociación	-
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-
Valores representativos de deuda	-
Instrumentos de capital	-
Activos financieros disponibles para la venta	797.131 e.
Valores representativos de deuda	-
Otros instrumentos de capital	797.131
Inversiones crediticias	546.481
Depósitos en entidades de crédito	451.660 j.
Crédito a la clientela	94.821 f.
Cartera de inversión a vencimiento	-
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	-
Derivados de cobertura	-
Activos no corrientes en venta	1.050.321 i.
Participaciones	21.582.490 d.
Entidades asociadas	1.187.661
Entidades multigrupo	4.973.244
Entidades del grupo	15.421.585
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-
Activos por reaseguros	-
Activo material	465.037
Inmovilizado material	1.306 b.
Inversiones inmobiliarias	463.731 c.
Activo intangible	801 a.
Fondo de comercio	-
Otro activo intangible	801
Activos fiscales	989.223
Corrientes	174 l.
Diferidos	989.049 g.
Resto de activos	227.343
Existencias	87.212 h.
Resto	140.131 k.
Total Activo	25.658.828



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

BALANCE DE SITUACIÓN

Correspondiente al 31 de diciembre de 2015, en miles de euros

Deudas con empresas del Grupo y asociadas a corto plazo (*)

Dividendo a cuenta pendiente de pago	135.000	d.
Deudas con entidades de crédito	5.504	d.
Regul del IS del ejercicio 2014	33.421	d.
Liquidación del IS en el ejercicio 2015	11.002	f.
	184.927	

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

Pasivo y patrimonio neto	31.12.2015	
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	17.122.725	a.
Capital escriturado	1.834.166	
Prima de emisión	2.344.519	
Reservas	12.677.756	
Resultado del ejercicio	586.284	
(Dividendo a cuenta entregado en el ejercicio)	(320.000)	
Ajustes por cambios de valor	108.108	b.
Activos financieros disponibles para la venta	118.490	
Operaciones de cobertura	(10.382)	
Total Patrimonio neto	17.230.833	
PASIVO NO CORRIENTE		
Provisiones a largo plazo	8.137	c.
Deudas a largo plazo	6.904.335	d.
Obligaciones y otros valores negociables	4.214.039	
Deudas con entidades de crédito	2.667.451	
Derivados	20.578	
Otros pasivos financieros	2.267	
Deudas con empresas del Grupo y asociadas a largo plazo	1.206.159	d.
Pasivos por impuestos diferidos	10.436	e.
Periodificaciones a largo plazo	20.814	d.
Total Pasivo no corriente	8.149.881	
PASIVO CORRIENTE		
Deudas a corto plazo	30.186	d.
Deudas con empresas del Grupo, asociadas y multigrupo a corto plazo	184.927	(*)
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	63.001	d.
Proveedores	31.906	
Proveedores, empresas del Grupo y asociadas	6.976	
Acreedores varios	11.423	
Personal	2.996	
Otras deudas con Administraciones Públicas	5.923	
Anticipos a clientes	3.777	
Depósitos recibidos en garantía	-	
Total Pasivo corriente	278.114	
Total Pasivo y Patrimonio neto	25.658.828	

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Pasivo y patrimonio neto	31.12.2015	
PASIVO		
Cartera de negociación	15.364	d.
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-	
Pasivos financieros a coste amortizado	8.333.716	d.
Depósitos de entidades de crédito	3.871.675	
Depósitos de la clientela	3.777	
Débitos representados por valores negociables	4.242.139	
Otros pasivos financieros	216.125	
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	-	
Derivados de cobertura	14.831	d.
Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-	
Pasivos por contratos de seguros	-	
Provisiones	8.137	c.
Otras provisiones	8.137	
Pasivos fiscales	21.438	
Corrientes	11.002	f.
Diferidos	10.436	e.
Resto de pasivos	34.509	d.
Total Pasivo	8.427.995	
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	17.122.725	a.
Capital escriturado	1.834.166	
Prima de emisión	2.344.519	
Reservas	12.677.756	
Resultado del ejercicio	586.284	
Menos: Dividendos y retribuciones	(320.000)	
Ajustes por valoración	108.108	b.
Activos financieros disponibles para la venta	118.490	
Coberturas de los flujos de efectivo	(10.382)	
Diferencias de cambio	-	
Activos no corrientes en venta	-	
Total Patrimonio neto	17.230.833	
Total Pasivo y Patrimonio neto	25.658.828	



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Correspondiente al 31 de diciembre de 2015, en miles de euros

(I) Ventas de inmuebles y arrendamientos, se distribuye en c y d.

(II) Aprovisionamientos, se distribuye en c y h.

(III) Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado, se distribuye en c, h e i.

(IV) Gastos financieros, se distribuye en b y k.

(V) Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros, se distribuye en b y k.

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

	31.12.2015
Importe neto de la cifra de negocio	990.740
Ingresos de participaciones en capital	721.083 a.
Variación de valor razonable de instrumentos financieros	96.382 b.
Resultado por enajenación de instrumentos de patrimonio	147.113 c.
Ventas de inmuebles y arrendamientos	22.474 (I)
Prestación de servicios	3.688 d.
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	4.010 c.
Trabajos realizados por la empresa para su activo	46.477 c.
Aprovisionamientos	(75.236) (II)
Otros ingresos de explotación	104 d.
Gastos de personal	(12.183) f.
Otros gastos de explotación	(75.015) e.
Amortización del inmovilizado	(10.638) g.
Exceso de provisiones	-
Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado	(217.601) (III)
Deterioro y pérdidas de instrumentos financieros	(7.456) h.
Otros resultados	2.606 d.
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	645.808
Ingresos financieros	10.152 j.
Gastos financieros	(328.345) (IV)
Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros	273.251 (V)
RESULTADO FINANCIERO	(44.942)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	600.866
Impuesto sobre beneficios	(14.582) l.
RESULTADO DE LAS OPERACIONES CONTINUADAS	586.284
Resultado de las operaciones discontinuadas	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	586.284

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

	31.12.2015
Intereses y rendimientos asimilados	10.152 j.
Intereses y cargas asimiladas	(271.525) k.
MARGEN DE INTERESES	(261.373)
Rendimiento de instrumentos de capital	721.083 a.
Comisiones percibidas	-
Comisiones pagadas	-
Resultado de operaciones financieras (neto)	312.813 b.
Diferencias de cambio (neto)	-
Otros productos de explotación	27.446 d.
Otras cargas de explotación	(48.700) e.
MARGEN BRUTO	751.269
Gastos de administración	(38.787)
Gastos de personal	(12.183) f.
Otros gastos generales de administración	(26.604) e.
Amortización	(10.638) g.
Dotaciones a provisiones (neto)	0
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	289 e.
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	702.133
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	(64.298) h.
Ganancias/(pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corr en vta	146.856 c.
Diferencia negativa en combinaciones de negocios	-
Ganancias/(pérdidas) de act. no corr. en vta no clasifs. como ops. interrumpidas	(183.825) i.
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	600.866
Impuesto sobre beneficios	(14.582) l.
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS	586.284
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	586.284



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

a 31 de diciembre de 2015, en miles de euros

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

	31.12.2015
A) Flujos de tesorería procedentes de las operaciones	309.980
1. Resultado del ejercicio antes de impuestos	600.866 a.
2. Ajustes en el resultado	(658.838) a.
Amortización del inmovilizado	10.638
Correcciones valorativas por deterioro	247.264
Variación de las provisiones	1.874
Resultados por bajas y enajenaciones de inmovilizado	1.022
Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros	(147.113)
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	(96.382)
Ingresos de participaciones en el capital	(721.083)
Ingresos financieros	(10.152)
Gastos financieros	328.345
Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros	(273.251)
Otros ingresos y gastos	-
3. Cambios en el capital corriente	(13.199) b.
Existencias	676
Deudores y otras cuentas a cobrar	(8.914)
Acreedores a corto plazo	1.045
Otros activos y pasivos	(6.006)
4. Otros flujos de efectivo de las actividades explotación	381.151
Pago de intereses	(310.798) b.
Cobro de dividendos	727.091 b.
Cobros de intereses	3.262 b.
Cobro por cancelación de instrumentos financieros	-
Cobro (Pago) impuesto sociedades	(38.603) c.
Otros pagos y cobros	199 b.
B) Flujos de tesorería procedentes de las actividades de inversión	516.025
Inversiones (-)	(531.738)
Inmovilizado intangible y material	(596) d.
Inversiones inmobiliarias	(3.415) d.
Empresas del grupo y asociadas	(365.635) k.
Inversiones en Activos financieros disponibles para la venta	(150.732) j.
Activos no corrientes mantenidos para la venta	(11.360) l.
Otros activos financieros	-
Desinversiones (+)	1.047.763
Inversiones inmobiliarias	7.437 e.
Entidades del grupo, negocios conjuntos y asociadas	988.348 m.
Activos financieros disponibles para la venta	1.857 j.
Activos no corrientes mantenidos para la venta	50.121 n.
Reducción del coste de cartera por dividendos recibidos y otros	-

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

	31.12.2015
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	161.105
Resultado del ejercicio	586.284 a.
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	(644.256) a.
Amortización	10.638
Otros ajustes	(654.894)
Incremento/(Disminución) neta de los activos de explotación	570.817
Cartera de negociación	-
Activos financieros disponibles para la venta	(148.875) j.
Inversiones crediticias	(8.914) b.
Otros activos de explotación	728.606 b.
Incremento/(Disminución) neta de los pasivos de explotación	(313.137) b.
Cartera de negociación	-
Pasivos financieros a coste amortizado	(307.536)
Otros pasivos de explotación	(5.601)
Cobros/(Pagos) por impuestos sobre beneficios	(38.603) c.
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	664.900
Pagos:	(381.006)
Activos materiales	(3.978) d.
Activos intangibles	(33) d.
Participaciones	(365.635) k.
Otras unidades de negocio	-
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	(11.360) l.
Cartera de inversión a vencimiento	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-
Cobros:	1.045.906
Activos materiales	7.437 e.
Activos intangibles	-
Participaciones	988.348 m.
Otras unidades de negocio	-
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	50.121 n.
Cartera de inversión a vencimiento	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(918.010)
Pagos:	(4.259.000) f.
Dividendos	(260.000)
Pasivos subordinados	(3.000.000)
Adquisición de instrumentos de capital propio	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	(999.000)



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

C) Flujos de tesorería procedentes de las actividades de financiación	(918.010)	
Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos patrimonio	(260.000)	<i>f.</i>
Dividendo a cuenta ejercicio en curso	(185.000)	
Dividendo complementario del ejercicio anterior	(75.000)	
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	(658.010)	
a) Emisión:	3.340.990	<i>g.</i>
- Obligaciones y otros valores negociables	996.740	
- Deudas con entidades de crédito	1.794.250	
- Deudas con empresas del Grupo y asociadas	550.000	
b) Devolución y amortización:	(3.999.000)	<i>f.</i>
- Obligaciones y otros valores negociables	(3.000.000)	
- Deudas con empresas del Grupo y asociadas	(999.000)	
AUMENTO/ DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	(92.005)	
Efectivo al inicio del ejercicio	524.197	<i>h.</i>
Unidad de negocio (Véase Nota 2)	-	
Efectivo al final del ejercicio	432.192	<i>i.</i>

Cobros:	3.340.990	<i>g.</i>
Pasivos subordinados	-	
Enajenación de instrumentos de capital propio	-	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	3.340.990	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO	-	
E) INCREMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	(92.005)	
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	524.197	<i>h.</i>
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	432.192	<i>i.</i>



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

BALANCE DE SITUACIÓN

Correspondiente al 31 de diciembre de 2014, en miles de euros

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

Activo	31.12.2014
ACTIVO NO CORRIENTE	
Inmovilizado intangible	544 a.
Inmovilizado material	1.638 b.
Inversiones inmobiliarias	523.452 c.
Inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas a largo plazo	22.134.365
Participaciones en empresas del grupo	15.820.596 d.
Participaciones en empresas asociadas y multigrupo	6.087.606 d.
Otros activos financieros	226.163 f.
Inversiones financieras a largo plazo	557.536
Instrumentos de patrimonio	533.478 e.
Otros activos financieros a largo plazo	24.058 f.
Activos por impuestos diferidos	948.814 g.
Total activo no corriente	24.166.349
ACTIVO CORRIENTE	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1.266.332 i.
Existencias	103.570 h.
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	17.555
Cientes por ventas y prestaciones de servicios	191 f.
Cientes, empresas del Grupo y asociadas	16.061 f.
Deudores varios	614 f.
Personal	-
Otros créditos con las Administraciones Públicas	689 j.
Inversiones en empresas del Grupo y asociadas corrientes	-
Inversiones financieras a corto plazo	140.979
Dividendos a cobrar	136.374 k.
Otros activos financieros	4.605 f.
Efectivo y otros equivalentes de efectivo	524.197 f.
Total activo corriente	2.052.633
Total Activo	26.218.982

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Activo	31.12.2014
Caja y depósitos en bancos centrales	2 f.
Cartera de negociación	-
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-
Valores representativos de deuda	-
Instrumentos de capital	-
Activos financieros disponibles para la venta	533.478 e.
Valores representativos de deuda	-
Otros instrumentos de capital	533.478
Inversiones crediticias	795.887 f.
Depósitos en entidades de crédito	528.800
Crédito a la clientela	267.087
Cartera de inversión a vencimiento	-
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	-
Derivados de cobertura	- f.
Activos no corrientes en venta	1.266.332 i.
Participaciones	21.908.202 d.
Entidades asociadas	1.117.629
Entidades multigrupo	4.969.977
Entidades del grupo	15.820.596
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-
Activos por reaseguros	-
Activo material	525.090
Inmovilizado material	1.638 b.
Inversiones inmobiliarias	523.452 c.
Activo intangible	544 a.
Fondo de comercio	-
Otro activo intangible	544
Activos fiscales	949.503
Corrientes	689 j.
Diferidos	948.814 g.
Resto de activos	239.944
Exsitencias	103.570 h.
Resto	136.374 k.
Total Activo	26.218.982



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

BALANCE DE SITUACIÓN

Correspondiente al 31 de diciembre de 2014, en miles de euros

Deudas con empresas del Grupo y asociadas a corto plazo (*)

Valores negociables	15.999	d.
Deudas con entidades de crédito	3.577	d.
Liquidación del IS en el ejercicio 2014	46.580	g.
	66.156	

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

Pasivo y patrimonio neto	31.12.2014	
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	16.931.440	a.
Capital escriturado	1.834.166	
Prima de emisión	2.641.125	
Reservas	12.184.808	
Resultado del ejercicio	346.341	
(Dividendo a cuenta entregado en el ejercicio)	(75.000)	
Ajustes por cambios de valor	2.089	b.
Activos financieros disponibles para la venta	5.279	
Operaciones de cobertura	(3.190)	
Total Patrimonio neto	16.933.529	
PASIVO NO CORRIENTE		
Provisiones a largo plazo	9.538	c.
Deudas a largo plazo	7.181.161	
Obligaciones y otros valores negociables	6.196.467	d.
Deudas con entidades de crédito	872.188	d.
Derivados	109.999	d.
Otros pasivos financieros	2.507	d.
Deudas con empresas del Grupo y asociadas a largo plazo	1.648.536	d.
Pasivos por impuestos diferidos	2.262	e.
Periodificaciones a largo plazo	294.876	d.
Total Pasivo no corriente	9.136.373	
PASIVO CORRIENTE		
Deudas a corto plazo	18.644	d.
Deudas con empresas del Grupo, asociadas y multigrupo a corto plazo	66.156	(*)
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	64.280	d.
Proveedores	28.786	
Proveedores, empresas del Grupo y asociadas	5.203	
Acreedores varios	12.667	
Personal	2.357	
Otras deudas con Administraciones Públicas	11.432	
Anticipos a clientes	3.835	
Total Pasivo corriente	149.080	
Total Pasivo y Patrimonio neto	26.218.982	

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Pasivo y patrimonio neto	31.12.2014	
PASIVO		
Cartera de negociación	108.421	d.
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-	
Pasivos financieros a coste amortizado	8.808.852	d.
Depósitos de entidades de crédito	1.524.908	
Depósitos de la clientela	3.835	
Débitos representados por valores negociables	7.228.921	
Otros pasivos financieros	51.188	
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	-	
Derivados de cobertura	4.557	d.
Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-	
Pasivos por contratos de seguros	-	
Provisiones	9.538	c.
Otras provisiones	9.538	
Pasivos fiscales	48.842	
Corrientes	46.580	g.
Diferidos	2.262	e.
Resto de pasivos	305.243	d.
Total Pasivo	9.285.453	
PATRIMONIO NETO		
Fondos propios	16.931.440	a.
Capital escriturado	1.834.166	
Prima de emisión	2.641.125	
Reservas	12.184.808	
Resultado del ejercicio	346.341	
Menos: Dividendos y retribuciones	(75.000)	
Ajustes por valoración	2.089	b.
Activos financieros disponibles para la venta	5.279	
Coberturas de los flujos de efectivo	(3.190)	
Diferencias de cambio	-	
Activos no corrientes en venta	-	
Total Patrimonio neto	16.933.529	
Total Pasivo y Patrimonio neto	26.218.982	



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Correspondiente al 31 de diciembre de 2014, en miles de euros

(I) Resultado por enajenación de instrumentos de patrimonio, se distribuye en c y b
(II) Ventas de inmuebles y arrendamientos, se distribuye en c y d
(III) Aprovisionamientos, se distribuye en c e i
(IV) Otros gastos de explotación, se distribuye en j y k
(V) Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado, se distribuye en c, h e i
(VI) Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros, se distribuye en b y m

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

	2014
Importe neto de la cifra de negocio	461.264
Ingresos de participaciones en capital	512.082 <i>a.</i>
Variación de valor razonable de instrumentos financieros	(104.161) <i>b.</i>
Resultado por enajenación de instrumentos de patrimonio	13.139 <i>(I)</i>
Ventas de inmuebles y arrendamientos	36.884 <i>(II)</i>
Prestación de servicios	3.320 <i>d.</i>
Trabajos realizados por la empresa para su activo	-
Aprovisionamientos	(34.849) <i>(III)</i>
Otros ingresos de explotación	26 <i>d.</i>
Gastos de personal	(13.122) <i>e.</i>
Otros gastos de explotación	(75.974) <i>(IV)</i>
Amortización del inmovilizado	(11.244) <i>f.</i>
Exceso de provisiones	1.000 <i>g.</i>
Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado	(39.192) <i>(V)</i>
Deterioro y pérdidas de instrumentos financieros	(51.259) <i>i.</i>
Otros resultados	4.082 <i>d.</i>
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	240.732
Ingresos financieros	7.310 <i>l.</i>
Gastos financieros	(390.438) <i>m.</i>
Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros	246.568 <i>(VI)</i>
RESULTADO FINANCIERO	(136.560)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	104.172
Impuesto sobre beneficios	242.169 <i>n.</i>
RESULTADO DE LAS OPERACIONES CONTINUADAS	346.341
Resultado de las operaciones discontinuadas	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	346.341

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

	2014
Intereses y rendimientos asimilados	7.310 <i>l.</i>
Intereses y cargas asimiladas	(301.495) <i>m.</i>
MARGEN DE INTERESES	(294.185)
Rendimiento de instrumentos de capital	512.082 <i>a.</i>
Comisiones percibidas	-
Comisiones pagadas	-
Resultado de operaciones financieras (neto)	58.224 <i>b.</i>
Diferencias de cambio (neto)	-
Otros productos de explotación	28.860 <i>d.</i>
Otras cargas de explotación	(51.936) <i>j.</i>
MARGEN BRUTO	253.045
Gastos de administración	(36.175)
Gastos de personal	(13.122) <i>e.</i>
Otros gastos generales de administración	(23.053) <i>j.</i>
Amortización	(11.244) <i>f.</i>
Dotaciones a provisiones (neto)	1.000 <i>g.</i>
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(985) <i>k.</i>
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	205.641
Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	(114.511) <i>i.</i>
Ganancias/(pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corr en vta	18.718 <i>c.</i>
Diferencia negativa en combinaciones de negocios	-
Ganancias/(pérdidas) de act. no corr. en vta no clasifs. como ops. interrumpidas	(5.676) <i>h.</i>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	104.172
Impuesto sobre beneficios	242.169 <i>n.</i>
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS	346.341
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	346.341



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

a 31 de diciembre de 2014, en miles de euros

FORMATO FORMULADO POR LOS ADMINISTRADORES

	2014
A) Flujos de tesorería procedentes de las operaciones	606.966
1. Resultado del ejercicio antes de impuestos	104.172 a.
2. Ajustes en el resultado	(155.913) a.
Amortización del inmovilizado	11.244
Correcciones valorativas por deterioro	123.621
Variación de las provisiones	4.229
Resultados por bajas y enajenaciones de inmovilizado	(10.507)
Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros	(13.139)
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	104.161
Ingresos de participaciones en el capital	(512.082)
Ingresos financieros	(7.310)
Gastos financieros	390.438
Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros	(246.568)
3. Cambios en el capital corriente	(162.264) b.
Existencias	12.185
Deudores y otras cuentas a cobrar	379
Acreedores a corto plazo	(179.726)
Otros activos y pasivos	4.898
4. Otros flujos de efectivo de las actividades explotación	820.971
Pago de intereses	(314.330) b.
Cobro de dividendos	516.468 b.
Cobros de intereses	5.505 b.
Cobro por cancelación de instrumentos financieros	531.057 b.
Cobro (Pago) impuesto sociedades	81.876 c.
Otros pagos y cobros	395 b.
B) Flujos de tesorería procedentes de las actividades de inversión	115.437
Inversiones (-)	(495.130)
Inmovilizado intangible y material	(746) d.
Inversiones inmobiliarias	(3.909) d.
Empresas del grupo y asociadas	(259.675) l.
Inversiones en Activos financieros disponibles para la venta	(224.794) k.
Activos no corrientes mantenidos para la venta	(1.436) m.
Otros activos financieros	(4.570) n.
Desinversiones (+)	610.567
Inversiones inmobiliarias	16.559 e.
Entidades del grupo, negocios conjuntos y asociadas	535.733 o.
Activos financieros disponibles para la venta	14.997 k.
Activos no corrientes mantenidos para la venta	43.278 p.

FORMATO ESPECÍFICO PARA LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

	2014
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	397.169
Resultado del ejercicio	346.341 a.
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	(398.082) a.
Amortización	11.244
Otros ajustes	(409.326)
Incremento/(Disminución) neta de los activos de explotación	325.853
Cartera de negociación	-
Activos financieros disponibles para la venta	(209.797) k.
Inversiones crediticias	379 b.
Otros activos de explotación	535.271 b.
Incremento/(Disminución) neta de los pasivos de explotación	41.181 b.
Cartera de negociación	-
Pasivos financieros a coste amortizado	222.232
Otros pasivos de explotación	(181.051)
Cobros/(Pagos) por impuestos sobre beneficios	81.876 c.
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	386.259
Pagos:	(270.336)
Activos materiales	(4.193) d.
Activos intangibles	(462) d.
Participaciones	(259.675) l.
Otras unidades de negocio	-
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	(1.436) m.
Cartera de inversión a vencimiento	0
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	(4.570) n.
Cobros:	656.595
Activos materiales	16.559 e.
Activos intangibles	-
Participaciones	535.733 o.
Otras unidades de negocio	61.025 i.
Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	43.278 p.
Cartera de inversión a vencimiento	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(467.180)
Pagos:	(2.976.937) f.
Dividendos	(75.000)
Pasivos subordinados	(2.550.000)
Adquisición de instrumentos de capital propio	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	(351.937)



CRITERIA CAIXA, S.A.U.

C) Flujos de tesorería procedentes de las actividades de financiación	(467.180)	
Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos patrimonio	(75.000)	<i>f.</i>
Dividendo a cuenta ejercicio en curso	(75.000)	
Reparto de reservas	-	
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	(392.180)	
a) Emisión:	2.509.757	<i>g.</i>
- Obligaciones y otros valores negociables	991.770	
- Deudas con entidades de crédito	871.430	
- Deudas con empresas del Grupo y asociadas	646.557	
b) Devolución y amortización:	(2.901.937)	<i>f.</i>
- Obligaciones y otros valores negociables	(2.550.000)	
- Deudas con empresas del Grupo y asociadas	(351.937)	
AUMENTO/ DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	255.223	
Efectivo al inicio del ejercicio	207.949	<i>h.</i>
Unidad de negocio (Véase Nota 2)	61.025	<i>i.</i>
Efectivo al final del ejercicio	524.197	<i>j.</i>

Cobros:	2.509.757	<i>g.</i>
Pasivos subordinados	991.770	
Enajenación de instrumentos de capital propio	-	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	1.517.987	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO	-	
E) INCREMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	316.248	
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	207.949	<i>h.</i>
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	524.197	<i>j.</i>