

ACTIVO INDIVIDUAL

	2023	2022
EFFECTIVO, SALDOS EN EFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPÓSITOS A LA VISTA	316.528	215.963
Efectivo	4.957	8.518
Saldos en efectivo en bancos centrales	175.058	150.017
Otros depósitos a la vista	136.513	57.428
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	18	77
Derivados	18	77
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	187	447
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	187	217
Préstamos y anticipos	-	230
ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO GLOBAL	263.764	278.688
Instrumentos de patrimonio	74.586	62.128
Valores representativos de deuda	189.178	216.560
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	1.725.894	1.703.951
Valores representativos de deuda	298.277	307.469
Préstamos y anticipos	1.427.617	1.396.482
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	675	802
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	-	-
INVERSIONES EN DEPENDIENTES, NEGOCIOS CONJUNTOS Y ASOCIADAS	21.492	18.401
ACTIVOS TANGIBLES	31.547	32.147
Inmovilizado material	29.025	29.613
Inversiones inmobiliarias	2.522	2.534
ACTIVOS INTANGIBLES	663	765
Fondo de comercio	486	579
Otros activos intangibles	177	186
ACTIVOS POR IMPUESTOS	17.647	18.938
Activos por impuestos corrientes	3.662	3.002
Activos por impuestos diferidos	13.985	15.935
OTROS ACTIVOS	4.332	3.612
ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	9.790	11.271
TOTAL ACTIVO	2.392.537	2.285.062

Datos en miles de euros.

PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PASIVO INDIVIDUAL	2023	2022
PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	85	17
Derivados	85	17
Posiciones cortas	-	-
Depósitos	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
Depósitos	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	2.125.964	2.057.560
Depósitos	2.113.188	2.039.571
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	12.777	17.989
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	45.252	42.054
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	-	-
PROVISIONES	3.063	2.941
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	-	-
Compromisos y garantías concedidos	1.269	1.116
Otras provisiones	1.794	1.825
PASIVOS POR IMPUESTOS	8.279	5.424
Pasivos por impuestos corrientes	217	7
Pasivos por impuestos diferidos	8.062	5.417
CAPITAL SOCIAL REEMBOLSABLE A LA VISTA	-	-
OTROS PASIVOS	12.770	9.494
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	2.195.413	2.117.490

Datos en miles de euros.

PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL	2023	2022
FONDOS PROPIOS	202.841	182.491
Capital	27.926	27.725
Prima de emisión	-	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	-	-
Ganancias acumuladas	147.842	135.652
Reservas de revalorización	7.045	7.166
Otras reservas	(454)	(380)
Resultado del ejercicio	20.482	12.328
(-) Dividendos a cuenta	-	-
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO	(5.717)	(14.919)
<u>Elementos que no se reclasifican en resultados</u>	<u>6.602</u>	<u>1.417</u>
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	26	(17)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para su venta	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	6.576	1.434
Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
Resto de ajustes de valoración	-	-
<u>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</u>	<u>(12.318)</u>	<u>(16.336)</u>
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)	-	-
Conversión de divisas	(1)	(1)
Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción efectiva)	(7.772)	(8.429)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(4.545)	(7.906)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para su venta	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	197.124	167.572
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.392.537	2.285.062

Datos en miles de euros.

BALANCE CONSOLIDADO

ACTIVO CONSOLIDADO	2023	2022
EFFECTIVO, SALDOS EN EFECTIVO EN BANCOS CENTRALES Y OTROS DEPOSITOS A LA VISTA	316.410	215.763
Efectivo	6.229	8.318
Saldos en efectivo en bancos centrales	175.058	150.017
Otros depósitos a la vista	135.123	57.428
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	18	77
Derivados	18	77
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	187	447
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	187	217
Préstamos y anticipos	-	230
ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO GLOBAL	263.764	278.688
Instrumentos de patrimonio	74.586	62.128
Valores representativos de deuda	189.178	216.560
Préstamos y anticipos	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	1.726.189	1.703.757
Valores representativos de deuda	298.277	307.469
Préstamos y anticipos	1.427.912	1.396.288
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	675	802
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	-	-
INVERSIONES EN DEPENDIENTES, NEGOCIOS CONJUNTOS Y ASOCIADAS	23.487	20.502
ACTIVOS TANGIBLES	33.968	34.425
Inmovilizado material	31.446	31.891
Inversiones inmobiliarias	2.522	2.534
ACTIVOS INTANGIBLES	674	782
Fondo de comercio	486	579
Otros activos intangibles	189	203
ACTIVOS POR IMPUESTOS	17.850	19.084
Activos por impuestos corrientes	3.865	8.789
Activos por impuestos diferidos	13.985	10.295
OTROS ACTIVOS	4.340	3.617
ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES DE ELEMENTOS QUE SE HAN CLASIFICADO COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	9.790	11.271
TOTAL ACTIVO	2.397.352	2.289.215

Datos en miles de euros.

PASIVO CONSOLIDADO	2023	2022
PASIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA NEGOCIAR	85	17
Derivados	85	17
Posiciones cortas	-	-
Depósitos	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
Depósitos	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO	2.124.803	2.055.362
Depósitos	2.112.026	2.037.373
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	12.777	17.989
DERIVADOS - CONTABILIDAD DE COBERTURAS	45.252	42.054
CAMBIOS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ELEMENTOS CUBIERTOS DE UNA CARTERA CON COBERTURA DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	-	-
PROVISIONES	3.063	2.941
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	-	-
Compromisos y garantías concedidos	1.269	1.116
Otras provisiones	1.794	1.825
PASIVOS POR IMPUESTOS	8.279	5.424
Pasivos por impuestos corrientes	217	7
Pasivos por impuestos diferidos	8.062	5.417
CAPITAL SOCIAL REEMBOLSABLE A LA VISTA	-	-
OTROS PASIVOS	12.599	9.115
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	2.194.081	2.114.913

Datos en miles de euros.

PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO	2023	2022
FONDOS PROPIOS	208.988	189.221
Capital	27.926	27.725
Prima de emisión	-	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	-	-
Ganancias acumuladas	147.842	135.652
Reservas de revalorización	7.045	7.166
Otras reservas	5.073	4.493
Resultado del ejercicio	21.102	14.185
(-) Dividendos a cuenta	-	-
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO	(5.717)	(14.919)
Elementos que no se reclasifican en resultados	6.602	1.417
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	26	(17)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para su venta	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	6.576	1.434
Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
Resto de ajustes de valoración	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(12.318)	(16.336)
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)	-	-
Conversión de divisas	(1)	(1)
Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción efectiva)	(7.772)	(8.429)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(4.545)	(7.906)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para su venta	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	203.271	174.302
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.397.352	2.289.215

Datos en miles de euros.

PERDIDAS Y GANANCIAS

PÉRDIDAS Y GANANCIAS INDIVIDUAL	2023	2022
Ingresos por intereses	55.847	26.844
(Gastos por intereses)	(8.873)	(1.833)
MARGEN DE INTERESES	46.974	25.011
Ingresos por dividendos	5.121	6.552
Ingresos por comisiones	14.776	14.217
(Gastos por comisiones)	(1.431)	(1.174)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(1.019)	(76)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	(135)	122
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(277)	(198)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	(28)	(44)
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	154	138
Otros ingresos de explotación	1.575	1.524
(Otros gastos de explotación)	(3.549)	(4.253)
MARGEN BRUTO	62.161	41.819
(Gastos de administración)	(25.375)	(22.454)
(Amortización)	(2.437)	(2.142)
(Provisiones o (+) reversión de provisiones)	(513)	(530)
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)	(7.682)	(1.852)
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas)	-	(25)
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	(11)	(1)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	670	83
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(2.754)	(681)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	24.059	14.217
(Gastos o (+) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)	(3.577)	(1.889)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	20.482	12.328
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas -	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	20.482	12.328

Datos en miles de euros.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO	2023	2022
Ingresos por intereses	55.802	26.688
(Gastos por intereses)	(8.873)	(1.834)
MARGEN DE INTERESES	46.929	24.854
Ingresos por dividendos	3.236	2.804
Resultado de entidades valoradas por el método de la participación	2.705	5.785
Ingresos por comisiones	14.776	14.218
(Gastos por comisiones)	(1.431)	(1.174)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	(1.019)	(76)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	(135)	122
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	(277)	(198)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	(28)	(44)
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	154	138
Otros ingresos de explotación	2.477	2.492
(Otros gastos de explotación)	(3.715)	(4.400)
MARGEN BRUTO	63.672	44.521
(Gastos de administración)	(26.152)	(23.358)
(Amortización)	(2.582)	(2.274)
(Provisiones o (+) reversión de provisiones)	(513)	(680)
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados)	(7.682)	(1.852)
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas)	-	207
(Deterioro del valor o (+) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)	(11)	(1)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	670	188
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(2.754)	(681)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	24.648	16.070
(Gastos o (+) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas)	(3.546)	(1.885)
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	21.102	14.185
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas -	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	21.102	14.185

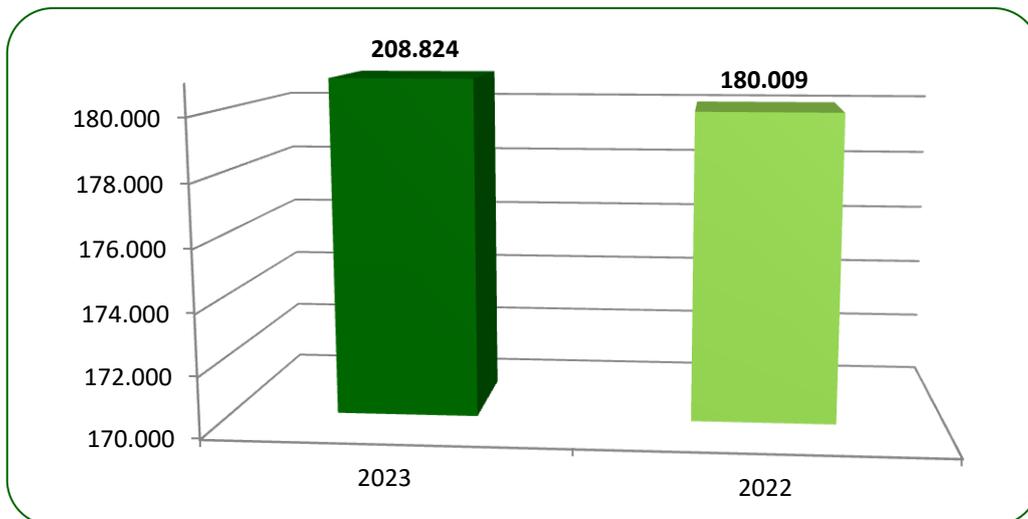
Datos en miles de euros.

OTROS

SOLVENCIA

	2023	2022
RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES	208.824	180.009
RATIO SOLVENCIA	18,34%	16,53%

Datos en miles de euros.



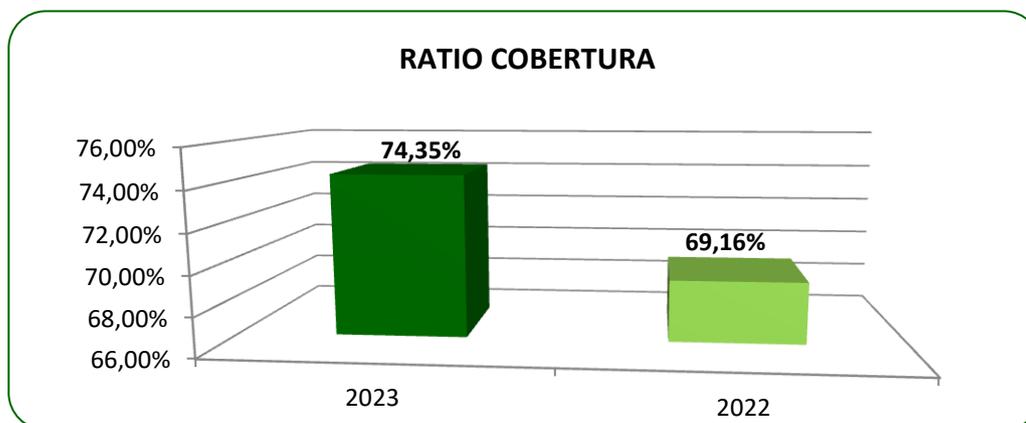
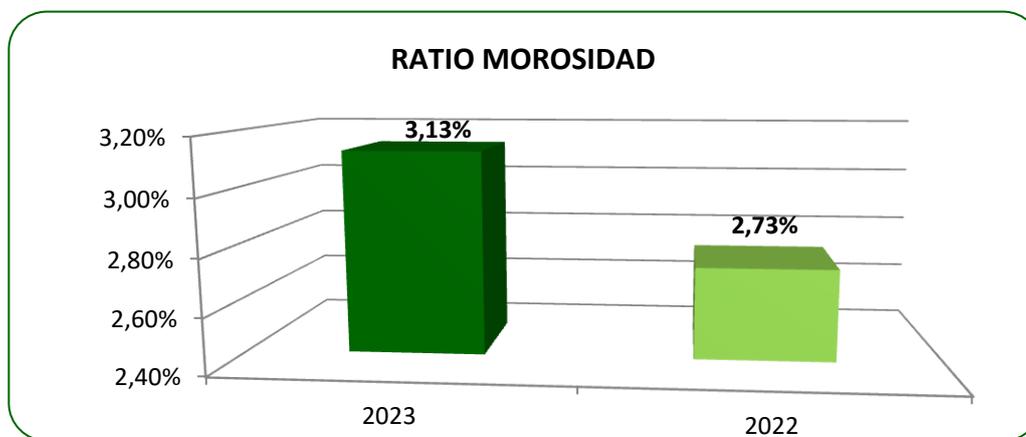
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTE

	2023	2022
Beneficio/(Pérdida) del ejercicio antes de dotaciones obligatorias a obras y fondos sociales	22.665	13.697
Total distribuible/aplicación	22.665	13.697
A retribuciones al capital	834	138
A fondo de reserva obligatorio	15.282	6.849
A fondo de educación y promoción	2.183	1.369
A fondo de reserva voluntario	4.366	5.341
Total distribuido/aplicación	22.665	13.697

MOROSIDAD Y COBERTURA

	2023	2022
ACTIVOS DUDOSOS	42.566	36.407
RATIO DE MOROSIDAD	3,13%	2,73%
RATIO COBERTURA	74,35%	69,16%

Datos en miles de euros.



DATOS DE INTERÉS

RECURSOS HUMANOS	2023	2022
Plantilla empleados	239	233
Mujeres	54,39%	52,36%
Hombres	45,61%	47,64%
Edad media (años)	42,6	42,6
De 55 a 64	12,55%	13,73%
Menos de 35	24,69%	24,03%

FORMACIÓN	2023	2022
Participantes	4.066	5.072
Actividades formativas	320	298*
Horas formación	22.731	29.703

* Se cambia la medición de las acciones formativas de RGA. Solo se computan el total de acciones formativas no el número de veces que se han realizado.

INCREMENTO ANUAL DE SOCIOS	2023	2022
Total socios	51.778	49.058
Variación año anterior	2.720	2.310
Porcentaje año anterior	5,54%	4,94%

DISTRIBUCIÓN DE SOCIOS POR ZONAS	2023	2022
Soria	16.065	15.511
Soria Provincia	18.054	17.604
Empresas	1.479	1.467
Zaragoza	3.255	2.977
Corredor de Henares	5.096	4.379
Corredor del Duero	4.523	4.010
La Rioja	3.306	3.110
TOTAL RED OFICINAS	51.778	49.058