

INFORMACIÓN ECONÓMICO FINANCIERA

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE DE SITUACIÓN PÚBLICO (Miles de euros)

	2001	2002	2003
ACTIVO			
1. Caja y depósitos en bancos centrales	56.015	66.426	60.703
1.1. Caja	17.689	32.414	35.929
1.2. Banco de España	38.326	34.012	24.774
1.3. Otros bancos centrales	0	0	0
2. Deudas del Estado	143.719	147.393	199.271
3. Entidades de crédito	338.375	390.973	433.654
3.1. A la vista	9.213	12.956	8.536
3.2. Otros créditos	329.162	378.017	425.118
4. Créditos sobre clientes	1.266.120	1.439.094	1.564.454
5. Obligaciones y otros valores de renta fija	86.630	84.877	77.719
5.1. De emisión pública	7.803	7.285	7.308
5.2. Otros emisores	78.827	77.592	70.411
Pro-memoria: Títulos propios	0	0	0
6. Acciones y otros títulos de renta variable	40.420	38.993	25.154
7. Participaciones	107	5	52.711
7.1. En entidades de crédito	0	0	0
7.2. Otras participaciones	107	5	52.711
8. Participaciones en empresas del grupo	44.041	54.558	1.852
8.1. En entidades de crédito	0	0	0
8.2. Otras	44.041	54.558	1.852
9. Activos inmateriales	2.434	2.066	2.298
9.1. Gastos de constitución	0	0	0
9.2. Otros gastos amortizables	2.434	2.066	2.298
10. Activos materiales	68.379	75.210	87.977
10.1 Terrenos y edificios de uso propio	28.369	29.777	33.666
10.2 Otros inmuebles	27.867	33.009	38.908
10.3 Mobiliario, instalaciones y otros	12.143	12.424	15.403
11. Capital suscrito no desembolsado	0	0	0
11.1 Dividendos pasivos recl. no desemb.	0	0	0
11.2 Resto	0	0	0
12. Acciones propias	0	0	0
Pro-memoria: Nominal	0	0	0
13. Otros activos	20.369	11.384	27.308
14. Cuentas de periodificación	18.014	18.166	15.850
15. Pérdidas del ejercicio	0	0	0
TOTAL ACTIVO	2.084.623	2.329.145	2.548.951

	2001	2002	2003
PASIVO			
1. Entidades de crédito	54.129	24.590	13.516
1.1. A la vista	30.416	4.543	3.068
1.2. A plazo o con preaviso	23.713	20.047	10.448
2. Débitos a clientes	1.651.627	1.911.272	2.084.939
2.1. Depósitos de ahorro	1.593.244	1.841.272	1.995.349
2.1.1. A la vista	907.097	1.084.785	1.143.911
2.1.2. A plazo	686.147	756.487	851.438
2.2. Otros débitos	58.383	70.000	89.590
2.2.1. A la vista	0	0	0
2.2.2. A plazo	58.383	70.000	89.590
3. Débitos repr. por valores negociables	72.091	78.061	84.030
3.1. Bonos y obligaciones en circulación	72.091	78.061	84.030
3.2. Pagarés y otros valores	0	0	0
4. Otros pasivos	61.969	55.017	57.875
5. Cuentas de periodificación	8.097	10.396	11.864
6. Provisiones para riesgos y cargas	2.776	759	18.855
6.1. Fondo de pensionistas	2.174	0	3.281
6.2. Provisión para impuestos	0	0	0
6.3. Otras provisiones	602	759	15.574
7. Beneficios del ejercicio	16.004	21.544	26.517
8. Pasivos subordinados	45.061	45.061	57.061
9. Capital suscrito	4	4	4
10. Primas de emisión	0	0	0
11. Reservas	166.080	175.656	187.506
12. Reservas de revalorización	6.785	6.785	6.784
13. Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
TOTAL PASIVO	2.084.623	2.329.145	2.548.951
CUENTAS DE ORDEN			
1. Pasivos contingentes	38.510	45.803	48.360
1.1. Redescuento, endosos y aceptaciones	0	0	0
1.2. Activos afectos a diversas obligaciones	0	0	0
1.3. Fianzas, avales y cauciones	38.196	44.465	47.813
1.4. Otros pasivos contingentes	314	1.338	547
2. Compromisos	169.950	229.908	281.171
2.1. Cesiones temp. con opción recompra	0	0	0
2.2. Disponibles por terceros	124.965	181.566	236.125
2.3. Otros compromisos	44.985	48.342	45.046

I N F O R M A C I Ó N E C O N Ó M I C O F I N A N C I E R A

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PÚBLICA (Miles de euros)

	2001	2002	2003
DEBE			
1. Intereses y cargas asimiladas	32.957	32.610	29.380
2. Comisiones pagadas	2.147	2.406	2.158
3. Pérdidas por operaciones financieras	0	1.729	0
4. Gastos generales de administración	50.720	53.755	55.563
4.1. Gastos de personal	35.508	37.749	38.992
de los que:			
Sueldos y salarios	24.821	28.058	28.539
Cargas sociales	9.661	8.699	9.220
de las que: Pensiones	3.659	2.500	2.672
4.2. Otros gastos administrativos	15.212	16.006	16.571
5. Amortiz. y saneam. activos mat. e inmat.	3.592	3.147	3.447
6. Otras cargas de explotación	603	652	685
7. Amortización y provisión insolvencias (Neto de fondos disponibles)	5.928	9.517	5.356
8. Saneamiento de inmovilizaciones fras. (Neto de fondos disponibles)	0	0	0
9. Quebrantos extraordinarios	579	471	18.378
10. Beneficios antes de impuestos	22.616	24.347	26.955
11. Impuesto sobre sociedades	6.612	2.803	438
12. Beneficio del ejercicio	16.004	21.544	26.517
TOTAL DEBE	119.142	128.634	141.922

	2001	2002	2003
HABER			
1. Intereses y rendimientos asimilados	102.871	103.982	103.012
de los que: De la cartera de renta fija	14.139	14.351	13.944
2. Rendimiento de cartera de renta variable	894	7.862	1.321
2.1. De acciones y otros tít. de renta variable	537	312	321
2.2. De participaciones	357	0	1.000
2.3. De participaciones en el grupo	0	7.550	0
3. Comisiones percibidas	12.543	14.400	13.212
4. Beneficios por operaciones financieras	76	0	7.546
4 bis. Fondos de insolvencias disponibles	0	0	0
4 ter. Fondos de saneam. de inmov. fras. disp.	0	0	0
5. Otros productos de explotación	565	658	630
6. Beneficios extraordinarios	2.193	1.732	16.201
7. Pérdidas antes de impuestos	0	0	0
8. Pérdidas del ejercicio	0	0	0
TOTAL HABER	119.142	128.634	141.922

INFORMACIÓN ECONÓMICO FINANCIERA

CUADRO DE FINANCIACIÓN (Miles de euros)

APLICACIONES	2001	2002	2003
1. Recursos aplicados en las operaciones	0	0	0
2. Títulos subordinados emitidos (disminución neta)	0	0	0
3. Inversión menos financiación Banco de España y ECA (neto)	35.167	92.548	48.032
4. Inversión crediticia (incremento neto)	130.273	182.222	128.811
5. Títulos de renta fija (incremento neto)	20.701	1.921	44.771
6. Títulos de renta variable no permanente (incremento neto)	6.540	1.808	0
7. Acreedores (disminución neta)	0	0	0
8. Empréstitos (disminución neta)	30	0	0
9. Adquisición de inversiones permanentes:	35.228	23.032	30.792
9.1. Participaciones en empresas del grupo y asociadas	28.653	10.517	0
9.2. Compra de inmovilizado material e inmaterial	6.575	12.515	30.792
10. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	16.958	5.075	19.745
TOTAL APLICACIÓN DE LOS FONDOS	244.897	306.606	272.151
ORÍGENES	2001	2002	2003
1. Recursos generados de las operaciones	30.196	39.568	49.926
2. Títulos subordinados emitidos (incremento neto)	9.000	0	12.000
3. Inversión menos financiación Banco de España (neto)	0	0	0
4. Inversión crediticia (disminución neta)	0	0	0
5. Títulos de renta fija (disminución neta)	0	0	0
6. Títulos de renta variable no permanente (disminución neta)	0	0	17.922
7. Acreedores (incremento neto)	185.041	259.645	173.667
8. Empréstitos (incremento neto)	0	5.970	5.969
9. Venta de inversiones permanentes:	20.660	1.423	12.667
9.1. Venta de participaciones en empresas del grupo y asociadas	20.175	102	0
9.2. Venta de inmovilizado material e inmaterial	485	1.321	12.667
10. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	0	0	0
TOTAL ORIGEN DE LOS FONDOS	244.897	306.606	272.151