

# Informe Anual

## 2022





# **Informe Anual**

**2022**



A nuestros socios, que han decidido formar parte de la familia de Cajasiete; gracias por ser un pilar indispensable en este camino y por la confianza depositada a lo largo de los años.

**Fernando Berge Royo**  
Presidente



---

**00** Carta del Presidente 8

---

**01** Nuestra razón de ser:  
Misión, Visión y Valores 10

---

**02** Información no financiera 13

---

**03** Información financiera 25

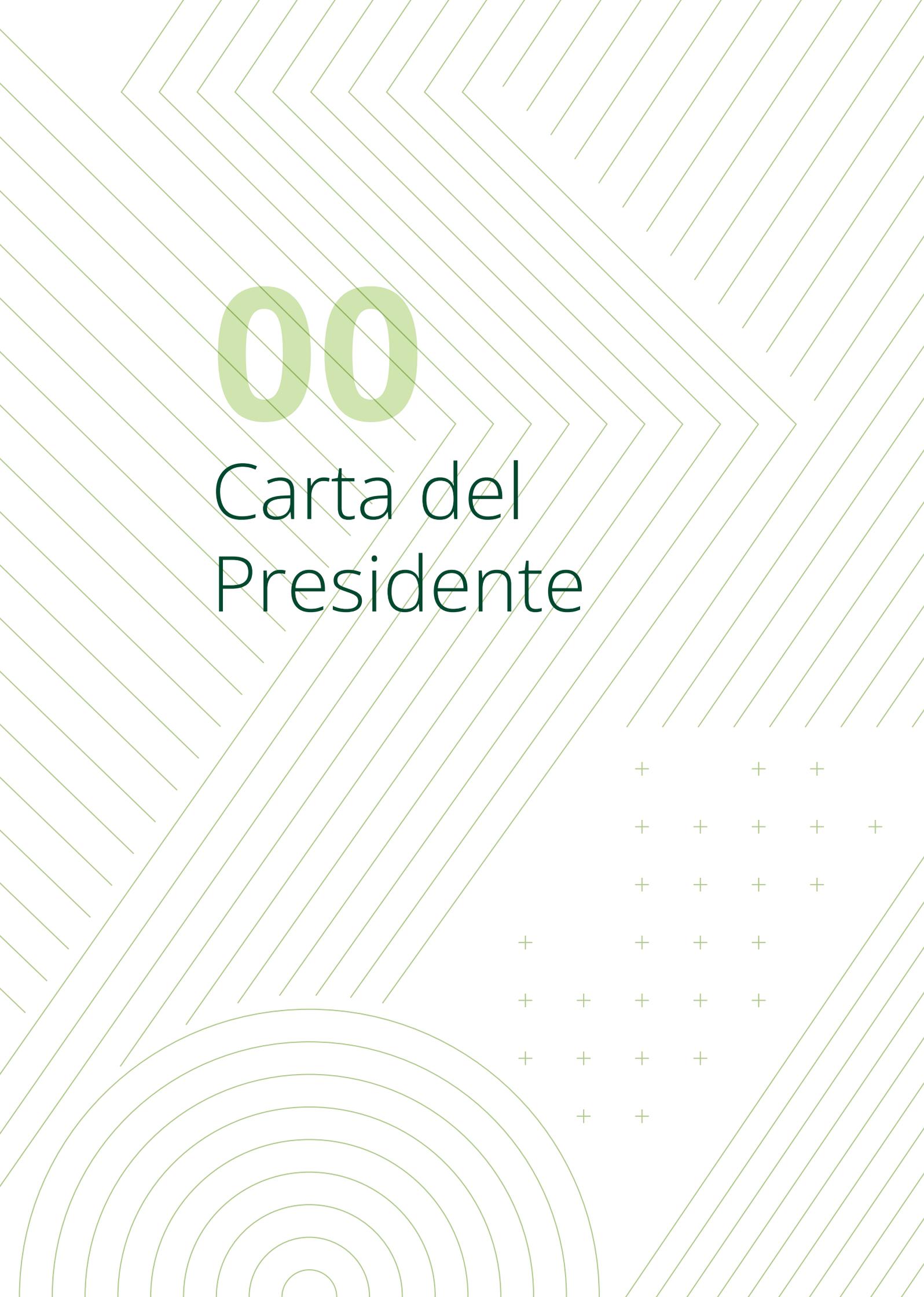
---

**04** Despedida 33

---

**05** Anexo 37

---



00

# Carta del Presidente

+ + +  
+ + + + +  
+ + + +  
+ + + +  
+ + + +  
+ + + +  
+ +

## Carta del Presidente

Estimados socios,

Cajasiete, con más de 60 años de historia, es una entidad privada, la única entidad financiera canaria. Desde sus inicios desarrolla un modelo de banca cooperativa, social y solidaria, una forma diferente de hacer banca, una banca de valores que persigue dinamizar la economía en sus áreas de influencia y mejorar las condiciones de vida de la sociedad canaria.

La sostenibilidad de una entidad financiera, como estamos demostrando en CAJASIETE, no depende del tamaño, sino del modelo de gestión y del compromiso con la sociedad. En este compromiso con la sociedad, mantenemos nuestra red de oficinas y con ello la proximidad a los socios y clientes y generamos competencia.

Cajasiete es una Cooperativa de Crédito y la responsabilidad social siempre ha formado parte de su ADN. Los cooperativistas somos personas con valores y sentido de la responsabilidad, implicados personalmente en una actividad económica que sirve para ayudar a las personas y al desarrollo social, construyendo proyectos que sean sostenibles y perduren para otras generaciones.

Nos preocupa que el trabajo que realizamos tenga un impacto positivo, trabajamos para aportar valor añadido a la sociedad. Cada uno de los empleados de CAJASIETE tenemos que preguntarnos todos los días y hacer realidad una respuesta positiva de ¿cómo puedo contribuir con mi trabajo para ayudar a las personas, para que su vida y la sociedad sean mejores? Con nuestra forma diferente de hacer banca hacemos realidad los valores cooperativos.

Una banca basada en el fuerte vínculo con el territorio canario, el compromiso con las personas, con la sociedad y con el medio natural, poniendo en práctica nuestros valores. La experiencia nos dice que la solidaridad tiene más base sociológica que ideológica. El compartir proximidad, territorio, relaciones familiares y sociales, suele tener más fuerza que compartir la asociación cooperativa, aunque entre ellas se complementen, reforzando la visión de la solidaridad. Para afrontar el reto de la solidaridad es importante estimular la reflexión, el debate y el compromiso, aunando la visión de las distintas generaciones de cooperativistas.

Por todo ello queremos compartir contigo este informe anual, que supone trasladar cuál es nuestra realidad explicitando la contribución al desarrollo de Canarias y a la generación de valor a la sociedad, teniendo en cuenta los cambios que experimenta la economía y la sociedad canaria, queremos que nos conozcas mejor y que conozcas lo que hacemos.

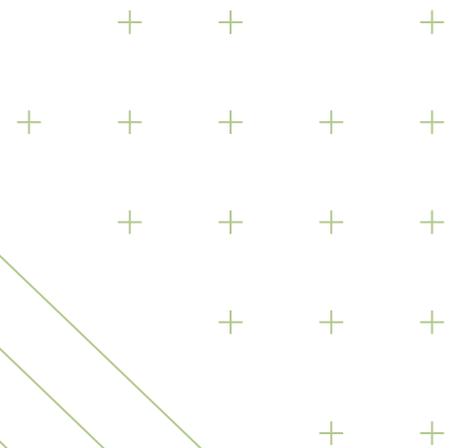
Como socio ya eres partícipe de este proyecto y creemos que puedes sentirte orgulloso por tu contribución.

**Fernando Berge Royo**  
Presidente



# 01

## Nuestra razón de ser: Misión, Visión y Valores



Nuestra **misión** es contribuir al **desarrollo sostenible de Canarias, satisfaciendo las necesidades financieras de las personas**, siendo fieles a nuestros valores. Durante nuestra historia, hemos reforzado y mantenido un **compromiso con las personas**, el **entorno rural** y el **medio natural** mediante el fomento de la competencia del sector y evitando la exclusión financiera. Así es que somos la **sociedad privada de Canarias con mayor participación societaria**, con un trato personalizado a **más de 200.000** clientes. Además, en la línea de ser una Entidad de Economía Social, responsable y de valores, nos hemos convertido en un referente financiero y social en Canarias.

La base de nuestra metodología parte de **los tres valores que nos definen: integridad, profesionalidad y solidaridad**. Por una parte, adecuamos nuestros productos y servicios, aportando valor, trato personal y cercanía en la toma de decisiones con el fin de satisfacer las necesidades

financieras de las personas. Por ello, todas nuestras decisiones empresariales y nuestras acciones con las personas se caracterizan por la honradez, honestidad, responsabilidad y el respeto por los demás. Por otra parte, creemos en la colaboración y la ayuda mutua con el fin de contribuir al crecimiento, progreso y desarrollo de la sociedad, así como de todos los individuos que forman parte de ella.

De la misma forma, nuestra filosofía está fundamentada en torno a una serie de compromisos. Aunque actualmente se le esté poniendo aún más foco a la sostenibilidad de nuestro entorno en todos los aspectos que interfieren en él, lo cierto es que es algo que ya traíamos en nuestro ADN. Confiamos en que tenemos que avanzar de manera transversal y abarcando aquellos campos que nos conforman como personas y que contribuyen al crecimiento, tanto personal como profesional, sin distinción alguna.

### MISIÓN

Contribuir al desarrollo sostenible de Canarias, siempre satisfaciendo las necesidades financieras de las personas y sin dejar de lado nuestros valores.

### VALORES

La base de nuestra metodología parte de los tres valores que nos definen: integridad, profesionalidad y sostenibilidad.



### COMPROMISOS

Nos reafirmamos en nuestros 7 compromisos: económico, formativo, de igualdad, cooperativista, social y asistencial, cultural y deportivo y sostenible.

### VISIÓN

Nuestra visión va enfocada a convertirnos en el referente en materia de progreso económico y social en nuestra tierra.

Es así que nos reafirmamos en **nuestros 7 compromisos** (económico, formativo, de igualdad, cooperativista, social y asistencial, cultural y deportivo y sostenible), de los cuales nace la filosofía de la Entidad y en torno a los que gira la idea del desarrollo sostenible. En primera instancia, confiamos en el progreso tanto económico como social pero siempre respetando y cuidando el entorno natural. Poniendo en el centro a las personas y partiendo de una gran vinculación con el territorio canario, **apoyamos la economía productiva**, así como la creación de valor, puestos de trabajo y de riqueza para la comunidad. Así pues, **financiamos sectores clave en el Archipiélago** como lo son la agricultura, la pequeña y mediana empresa y el emprendimiento.

## Cajasiete gestiona el ahorro local para conseguir una mejora del bienestar social y de las condiciones de vida de la colectividad

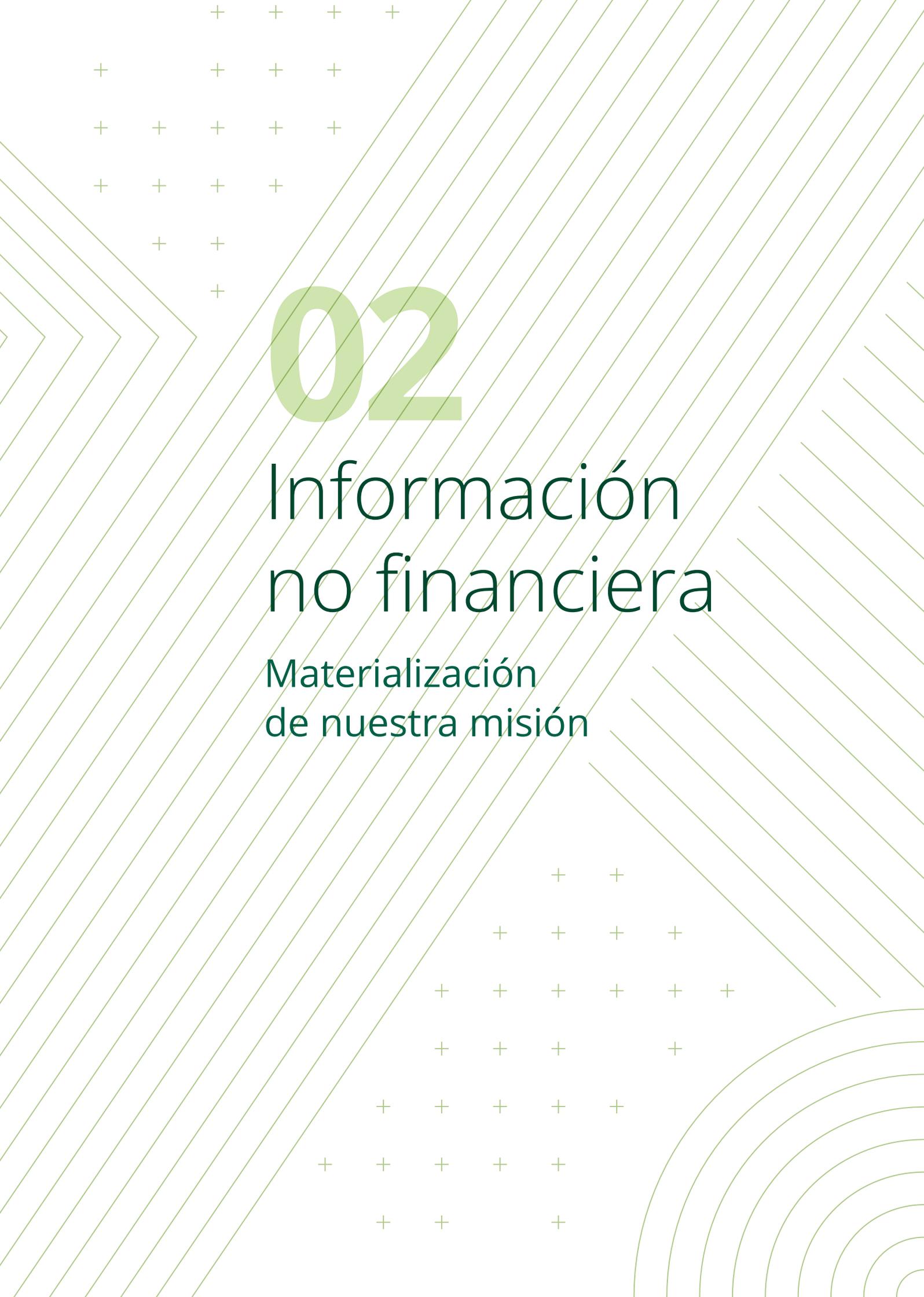
Del mismo modo, Cajasiete gestiona el ahorro local para conseguir una **mejora del bienestar social y de las condiciones de vida** de la colectividad. Por ello, priorizamos la **financiación de empresas de economía social y proyectos empresariales que generen empleo estable**, así como que dinamicen la economía social y local, sin olvidar los valores, la ética empresarial y el medio rural. Al final, el objetivo de la Caja es salvaguardar unas opciones de vida favorables manteniendo la mirada en el progreso.

Del mismo modo, y para asegurar el futuro de nuestra gente, **sentimos la obligación**

**de transmitir conocimiento** y trabajar por y para facilitarles el camino a diversas generaciones. Otro aspecto importante a nivel social y para el desarrollo de las personas tiene que ver con la **igualdad de oportunidades y de reconocimientos**. Es por ello por lo que en Cajasiete ponemos en marcha **políticas para conseguir una igualdad real** en el ámbito empresarial. Así es que lo mantenemos como principio básico. Asimismo, **apoyamos diversos proyectos que fomentan la inclusión de diversos colectivos** ya que en la entidad prima la solidaridad entre las personas y las organizaciones.

Finalmente, no se puede olvidar la importancia y relevancia que tiene nuestro patrimonio histórico y cultural en Canarias. **Apoyamos e impulsamos la cultura y los deportes** como elementos integradores de la sociedad, con el fin de que el asunto geográfico no sea un inconveniente para el desarrollo de nuestros artistas y deportistas, así como el disfrute general.

Por todo ello, en Cajasiete compartimos y entendemos la preocupación mundial que existe sobre esta materia y **adoptamos los Objetivos de Desarrollo Sostenible** (ODS) (2015-2030). Esta iniciativa parte de la Organización de las Naciones Unidas y tiene como objetivo orientar a la humanidad en general, hacia un desarrollo sostenible en cuanto a lo económico, lo social y el medioambiente. Para ello, fijan 17 objetivos y 169 metas a alcanzar en el año 2030 que abarcan distintos temas interconectados entre sí. a alcanzar en el año 2030 que abarcan distintos temas interconectados entre sí.

The background features a pattern of thin, light green diagonal lines. In the upper left, there are several small green plus signs arranged in a grid. In the lower right, there are concentric, semi-circular green lines. The overall color palette is a range of light greens.

# 02

## Información no financiera

Materialización  
de nuestra misión

Al formar parte de Cajasiete, estás contribuyendo al asentamiento de nuestros 7 compromisos. Juegas un papel muy importante, ya no solo para nuestra identidad si no, para el conjunto de la sociedad. La base de un futuro progresista y sostenible está en su gente y en las acciones positivas, que parten del entendimiento y la conciencia social. Para ello, llevamos a cabo una serie de prácticas en cuanto a sociedad, medio ambiente, economía y buen gobierno con el objetivo de suscitar un impacto real y efectivo en nuestro planeta. Aunque a priori pueda resultar complejo, analizando el entorno y nuestras posibilidades, podemos encontrar respuestas y soluciones a temas que nos incluyen de una forma u otra. Así es que la Caja, tiene la visión de colocarse como referente del progreso financiero y de la sostenibilidad en Canarias, satisfaciendo las necesidades de las personas.

## Nuestro modelo de Negocio

Nuestro modelo de negocio en Cajasiete se basa en la cercanía, el conocimiento profundo de nuestros clientes y su fidelización, estructurándose en dos líneas principales: Banca Particulares y Banca Empresas.

Banca Particulares:

- a) **Banca comercial:** Ofrecemos productos y servicios financieros a clientes particulares, incluyendo créditos hipotecarios, financiación al consumo y captación de depósitos.
- b) **Distribución de productos de previsión:** Disponemos de una amplia gama

de productos de ahorro y riesgo, vida y pensiones y seguros generales.

- c) **Distribución de productos de inversión:** Incluimos fondos y planes de pensiones para clientes minoristas.

Banca Empresas:

- a) **Banca empresas:** Ofrecemos productos y servicios a pymes y micro-pymes.
- b) **Sector público:** Mayoritariamente actividades de financiación a instituciones del sector público.

En Cajasiete nos apoyamos en un modelo de banca cooperativa junto al Banco Cooperativo Español, Rural Grupo Asegurador y Rural Servicios Informáticos, lo que nos permite acceder a servicios, mercados e infraestructura tecnológica. Contamos con un sistema de distribución multicanal y ofrecemos servicios digitales como alta de clientes a través de la app, atención mediante gestores digitales, y soporte digital con opciones como WhatsApp y correo electrónico.

Nuestra propuesta de valor se basa en:

- Ofrecer una excelente calidad de servicio mediante el conocimiento y percepción de los clientes, protección de datos, y refuerzo de garantías de derechos digitales.
- Realizar una Inversión Responsable enfocada en mitigar el cambio climático, vertebrar el territorio, tecnificación, digitalización, reducción de desigualdades y desarrollo social.
- Establecer una Política de Gestión de Riesgo adaptada a los ejes y principios del Plan de Sostenibilidad.

## Canales de relación con nuestros clientes

En Cajasiete defendemos la banca de proximidad, ofreciendo un enfoque centrado en el servicio y asesoramiento cercano a nuestros clientes. Por ello contamos con 87 oficinas en las Islas Canarias y una en Getafe (Madrid), contribuyendo al desarrollo regional y reinvertiendo beneficios en las comunidades locales. Buscamos una mayor vinculación con nuestros clientes a través de la proximidad geográfica y servicios de banca digital accesibles y de primer nivel.

En cuanto a accesibilidad, el 91 % de nuestras oficinas son plenamente accesibles y se están considerando alternativas para mejorar aquellas con problemas menores de accesibilidad, como traslados de oficinas o ejecución de obras. Se espera que estas mejoras finalicen a lo largo de 2023.

Asimismo disponemos de un tablón de anuncios digital con información relevante en bloques temáticos como transparencia, protección a la clientela, comunicación, tipos de cambio, MIFID, FACTA, traslado de cuentas, crédito inmobiliario, cuenta de pago básica, asamblea de socios, entre otros y para mayor comodidad de nuestros clientes plenamente accesible desde nuestra página web.

En cuanto a nuestro servicio de atención digital, ofrecemos varias soluciones para que cada persona pueda elegir el canal que se adecue mejor a sus preferencias: mensajería privada, WhatsApp, correo electrónico y atención telefónica 24 horas. La app Ruralvía y la página web permiten acceder al menú de atención al cliente y realizar trámites en línea.

Además tenemos un modelo consolidado de comunidad digital en las siguientes redes sociales Facebook, Twitter, LinkedIn, Instagram y YouTube para comunicarse con diferentes tipos de clientes y usuarios.

Y en nuestro compromiso con la publicidad veraz y completa de nuestros productos y servicios, evitamos mensajes engañosos o equívocos. Por ello nos hemos adherido de manera voluntaria a AUTOCONTROL, la asociación para la autorregulación de la comunicación comercial en España, y cumplimos con el Código de Conducta Publicitaria. Durante 2022, no hemos recibido reclamaciones dirigidas contra nuestra publicidad ni que hayan desaconsejado la difusión de ningún anuncio.

## La sostenibilidad como objetivo estratégico

En Cajasiete, la sostenibilidad es un objetivo estratégico fundamental, dado que forma parte de nuestra propia misión como Entidad, que es *“Contribuir al desarrollo sostenible de Canarias, satisfaciendo las necesidades financieras de las personas, siendo fieles a nuestros valores”* y por ello impregna cada aspecto de nuestro negocio.

A lo largo del año pasado, hemos mostrado nuestra dedicación a la sostenibilidad a través de varias iniciativas, tanto dentro como fuera de la Entidad, y continuamos buscando formas de mejorar aún más nuestra contribución en este ámbito.

En términos monetarios la sostenibilidad en Cajasiete podríamos cuantificarla en la cifra de 90.087.942,16 € en el último año. Distribuida en diferentes vertientes de actuación que reflejan nuestra creciente presencia en este ámbito.

## Sostenibilidad Cajasiete en cifras

Ayudas Económicas a la Sociedad

3.156.384,00 €



Financiación sostenible a terceros

16.913.622,16 €



Inversión en Renta Fija Sostenible

21.326.920 €



Fondos Sostenibles

48.691.016 €



**Total**

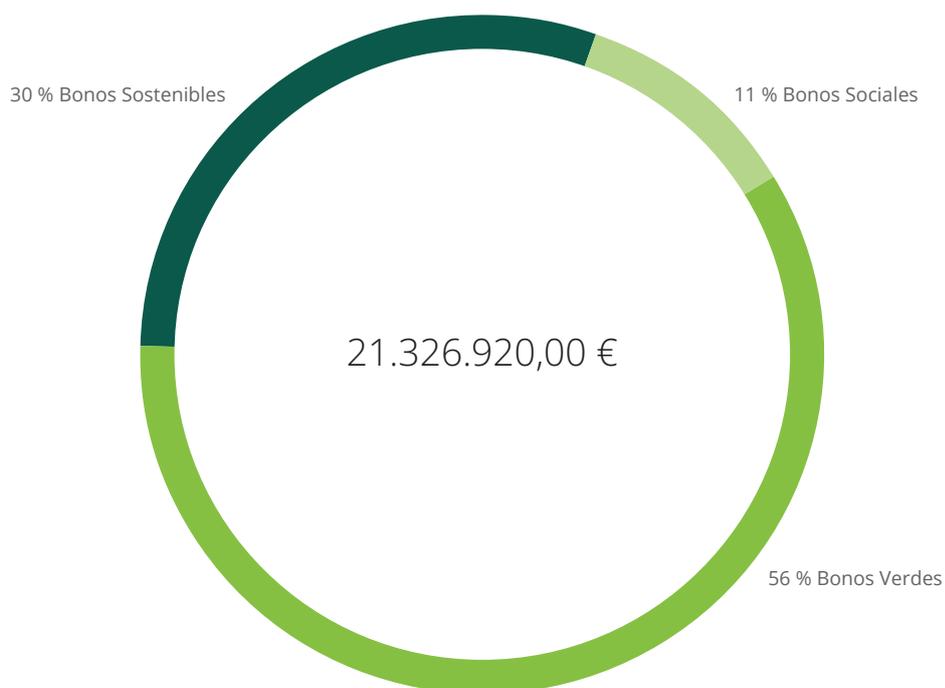
**90.087.942,16 €**



Desde la vertiente de **fondos sostenibles que gestionamos**, la inversión total ascendió a 48.691.016,00 €. A través de estos fondos damos la posibilidad a nuestros clientes de invertir en proyectos y empresas que se alinean con sus valores y prioridades.

Desde la vertiente de **inversión propia**, nuestra participación en renta fija sostenible (Bonos ASG), ascendió a 21.326.920,00 €. Estos bonos representan nuestra dedicación a la inversión responsable y al apoyo de proyectos e iniciativas con un impacto positivo en el medio ambiente y la sociedad.

### Participación en renta fija sostenible (Bonos ASG)



La **financiación sostenible a terceros** es otro aspecto crucial de nuestro enfoque en la sostenibilidad, ya que nos permite desempeñar un papel activo en la transición energética y apoyar proyectos que abordan problemas ambientales y sociales. Estamos comprometidos a seguir creciendo en este ámbito y a desarrollar nuevos productos y servicios que cumplan con los más altos estándares de sostenibilidad y responsabilidad. En el año 2022 la financiación concedida con finalidades sostenibles ascendió a 16.913.622.16 €, con el siguiente reparto por segmento y tipo de finalidad.

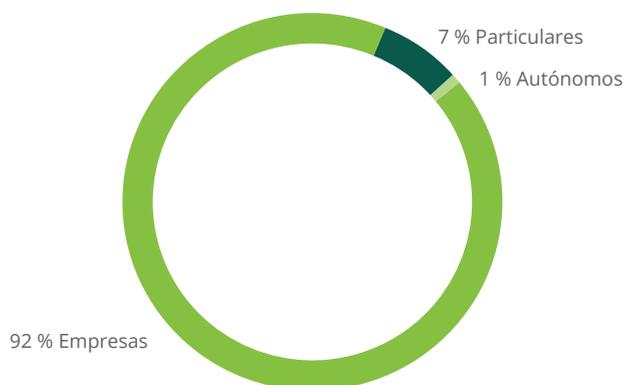
Por último, nuestras ayudas económicas a la sociedad canaria totalizaron 3.156.384,00 €, lo que demuestra nuestro compromiso continuo con las comunidades en las que operamos. A través de estas iniciativas, estamos contribuyendo al bienestar social y al desarrollo sostenible de nuestras comunidades, y continuaremos buscando oportunidades para ampliar nuestro impacto positivo.

## Objetivos de desarrollo sostenible, agenda Canaria 2030

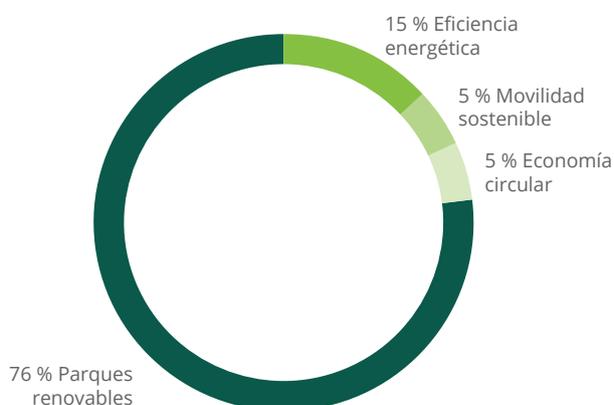
En Cajasierte somos conscientes de la importancia del valor de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda Canaria 2030, por ello en el año 2022 hemos desarrollado una herramienta que nos ayuda a identificar nuestro impacto en cada uno de ellos.

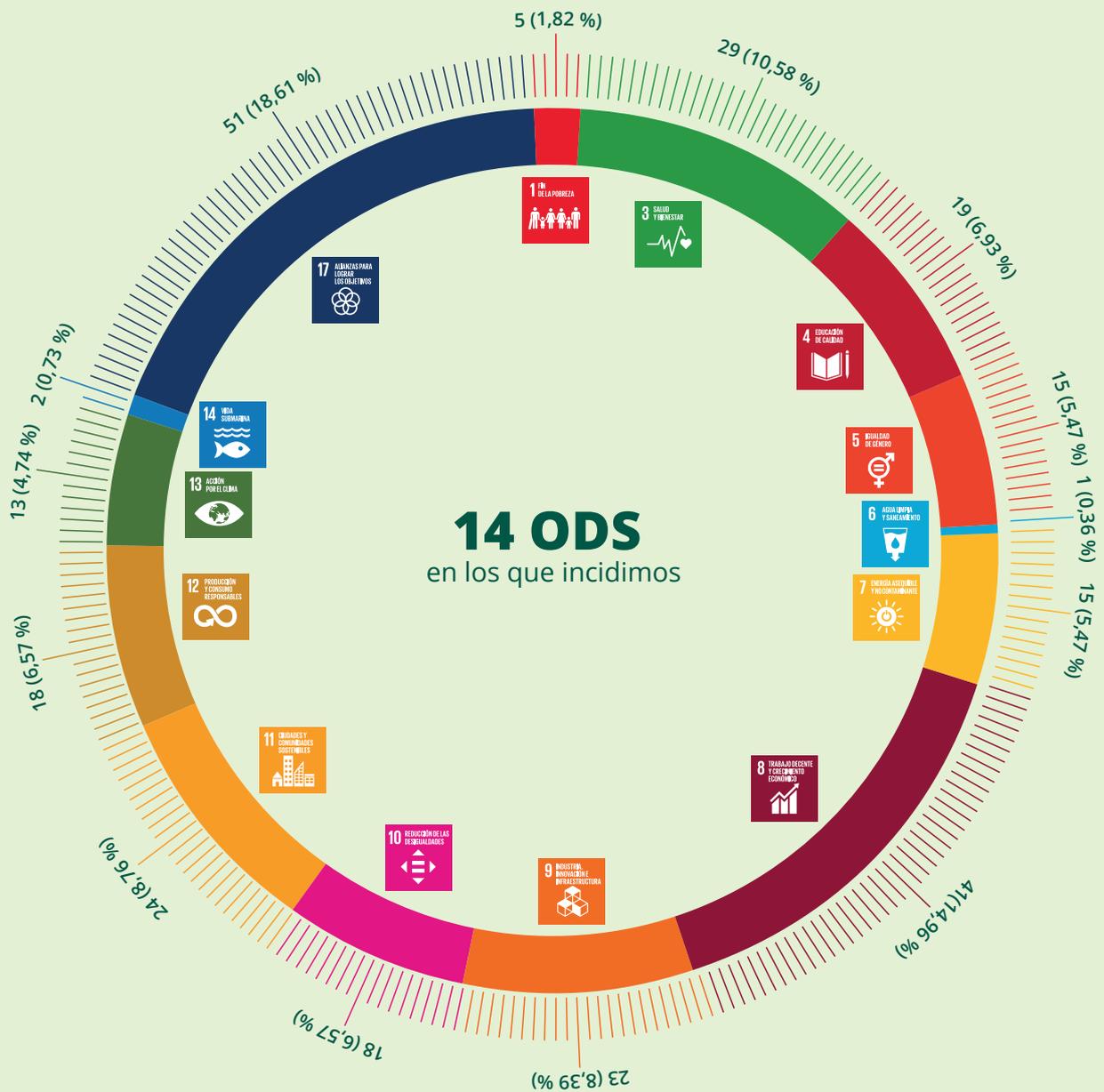
Gracias a este enfoque innovador, hemos determinado que durante 2022, nuestra organización ha influido en 14 de los 17 ODS, mediante la implementación de 213 acciones singulares que generan un total de 274 impactos en los mencionados ODS. Cabe destacar que una única acción puede generar efectos en múltiples ODS de manera simultánea.

**Reparto de la financiación sostenible concedida por segmento del cliente**



**Reparto de la financiación sostenible concedida por tipo de finalidad sostenible**





## La diversidad como fuente de riqueza

En Cajasierte, nuestra fuerza laboral diversa es uno de nuestros mayores activos. Valoramos tanto la energía del personal joven como la sabiduría y la experiencia de aquellos que llevan años en la Entidad. Nuestro compromiso con la igualdad de género se refleja en nuestra plantilla, que consiste en un 58 % de mujeres y un 42 % de hombres. Además, hemos logrado reducir la brecha de género en puestos de alta dirección en un 16 %, pasando del 44 % en 2021 al 28 % en 2022. Esto significa que el 36 % de los puestos de alta dirección están ocupados por mujeres, mejorando el 40 % de promedio de la banca española.

Nuestro compromiso con la igualdad de género se refleja en nuestra plantilla, que consiste en un 58 % de mujeres y un 42 % de hombres.

## Empleo como motor de la economía

Gracias a la confianza depositada de nuestros socios y clientes y al trabajo diario de todo el personal de nuestra Entidad, nos enorgullece poder haber aumentado nuestra plantilla en un 6,6 %, pasando de 379 empleados en 2021 a 404 en 2022, gracias a 50 nuevas contrataciones.

Este crecimiento refleja nuestra sólida posición en el mercado y nuestro compromiso con la creación de empleo de calidad.

Además, hemos aumentado la inversión en formación para nuestro personal, lo que ha resultado en un incremento del 4,5 % en la media de horas de formación recibidas por empleado. Dicho aumento se sitúa en el 27,3 % si lo comparamos con la formación recibida, de media, por cada empleado en 2020, pasando de 74,63 horas a 95,03 horas. Este énfasis en el desarrollo de habilidades y la formación profesional asegura que nuestro equipo esté siempre actualizado y preparado para enfrentar los desafíos cambiantes del sector financiero y la sociedad en general.

	2020	2021	2022
Total empleados	378	379	404
Total cursos impartidos	155	237	238
Total horas formación	28.211,00	34.459,50	38.392,00
Media horas formación por empleado	74,63	90,92	95,03
Inversión en formación empleados	208.689,68 €	236.176,65 €	206.517,93 €
Media inversión por empleado	552,09 €	623,16 €	511,18 €

## En la búsqueda permanente del mejor bienestar para nuestro personal

En 2022, renovamos nuestro certificado EFR como Empresa Familiarmente Responsable, y continuamos trabajando para mejorar la conciliación de la vida familiar y laboral de nuestro personal. Este compromiso se refleja en nuestras políticas y prácticas en el lugar de trabajo, que incluyen horarios flexibles, apoyo para padres y madres trabajadoras, y programas de bienestar. Nuestro enfoque en la igualdad de género y la conciliación de la vida laboral y familiar nos ayuda a crear un entorno de trabajo inclusivo y solidario que nos beneficia.



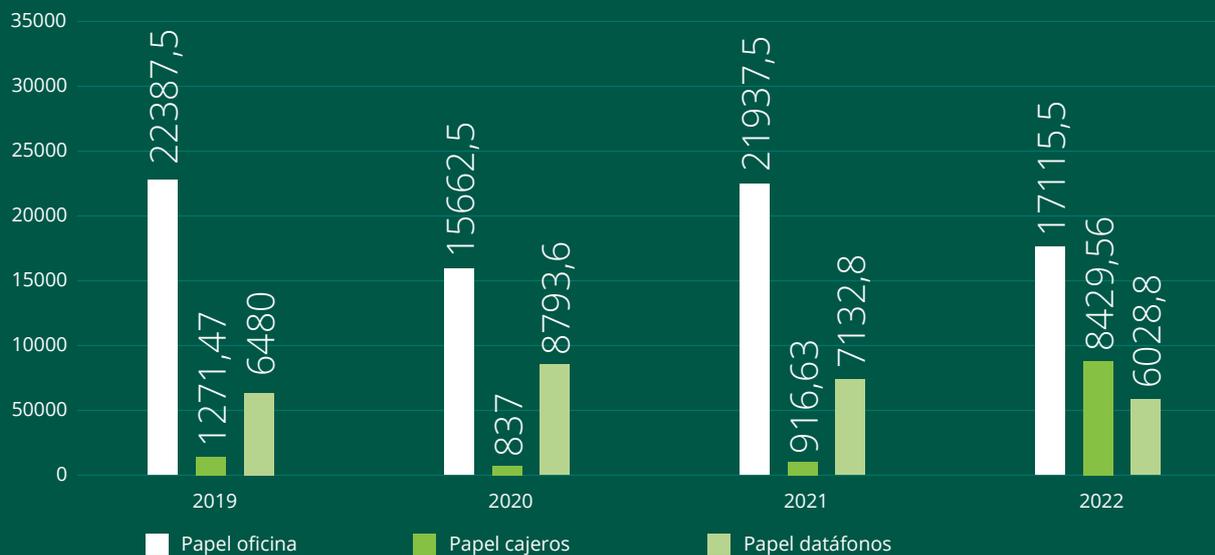
## Cuidando de nuestro espacio vital

En cuanto a la responsabilidad medioambiental, nos esforzamos constantemente por reducir nuestro consumo de recursos y con ello minimizar el impacto en el medioambiente. Hemos logrado reducir nuestro consumo de papel de oficina en un 21,98 % y el consumo de papel especial para datáfonos en un 15,47 %. A pesar de un aumento en el consumo total de papel especial para cajeros automáticos derivada de un problema de suministro a nivel mundial, nuestro compromiso con la reducción del consumo de papel sigue siendo firme y continuaremos buscando formas de disminuirlo aún más en el futuro.

En cuanto al consumo eléctrico, hemos podido avanzar en la sustitución de las luminarias de nuestra sede central por tecnología LED, completando este proyecto en julio de 2022. También hemos realizado mejoras en los sistemas de aire acondicionado y otras iniciativas para reducir el consumo eléctrico anual. En 2023, lanzaremos un concurso para premiar a las oficinas más eficientes en términos de consumo energético, fomentando la adopción de prácticas sostenibles y responsables en todos nuestros lugares de trabajo.

Gracias a estas medidas, hemos logrado disminuir el consumo en más de un 20 % en la sede central, mientras que en el conjunto de nuestras oficinas, hemos conseguido una reducción del 9 %. Asimismo, al utilizar exclusivamente energías provenientes de fuentes renovables, **hemos evitado la emisión de 473,11 toneladas de CO<sub>2</sub> al medio ambiente**. Este logro refleja nuestra determinación en contribuir a un futuro más sostenible y en combatir activamente el cambio climático.

### Consumo de papel (kilogramos)



Cantidad anual (kilogramos) de consumo de papel para oficina, papel para cajeros y papel para datáfonos. Período 2019-2022. Fuente: elaboración propia.

### Consumo energético (MWh)



Consumo energético (MWh) para el período 2019 - 2022. Fuente: elaboración propia.

## Nuestros lazos con la sociedad

En lo que respecta a nuestra relación con la sociedad, en Cajasiete continuamos trabajando para fomentar la educación, la investigación y el desarrollo en áreas clave para el progreso económico y social de Canarias. Hemos establecido dos cátedras en colaboración con la Universidad de La Laguna: la Cátedra Cajasiete de Economía Social y Cooperativa y la Cátedra Cajasiete Big Data, Open Data y Blockchain. Estas cátedras están diseñadas para promover la formación y la investigación en sus respectivas áreas, contribuyendo al desarrollo de habilidades y conocimientos relevantes en la comunidad.

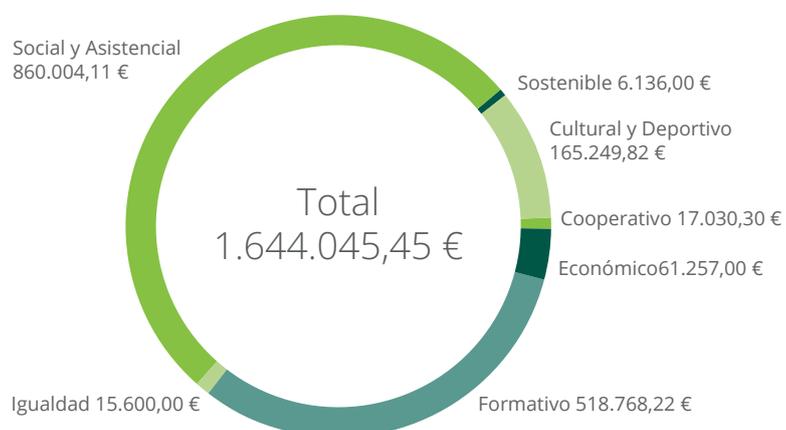
 **Cátedra Cajasiete de Economía Social y Cooperativa**  
Universidad de La Laguna

 **Cátedra Cajasiete Big Data, Open Data y Blockchain**  
Universidad de La Laguna

Además, nuestra iniciativa “Ingreso Sobresaliente” apoya y fomenta la formación académica de los jóvenes estudiantes canarios, premiando el esfuerzo y el rendimiento académico de aquellos que obtienen sobresalientes en sus estudios. Desde su inicio, hemos otorgado más de 5.882.200 € a un total de 50.953 jóvenes de todas las islas, habiéndose beneficiado en el año 2022 un total de 3.953 estudiantes con un reparto económico que ascendió a 374.580 €.

Ingreso Sobresaliente	2022
2º Bachillerato	784
Ciclos de Grado Superior	477
Grado Universitario	2.692
<b>Total Beneficiarios</b>	<b>3.953</b>

En Cajasiete, nuestra misión trasciende más allá de las actividades puramente financieras; y por ello nos enfocamos en mejorar la vida de las personas y asegurar su bienestar. Durante 2022, pudimos invertir 1.644.045,45 € en iniciativas que respaldan y fortalecen los 7 compromisos fundamentales que guían nuestra labor y que son los siguientes: *Compromiso formativo, Igualdad, cooperativo, económico, sostenible, cultural-deportivo y social-asistencial*. El siguiente gráfico muestra la distribución económica en cada uno de ellos.



A la labor anterior debemos añadirle, fruto del trabajo de nuestra Fundación Cajasiete Pedro Modesto Campos, la colaboración con 32 organizaciones claves en nuestra región, de entre las cuales podemos destacar la colaboración con:

- **Instituto Canario de Hemodonación y Hemoterapia (ICHH)**, que promueve la donación de sangre de manera voluntaria, altruista y responsable.
- **Fundación tutelar Canaria Sonsoles Soriano**, cuyo objetivo es garantizar los apoyos necesarios para asegurar el bienestar y el futuro de las personas con discapacidad intelectual y de sus familias.
- **Fundación Canaria Santa Cruz Sostenible**, cuya misión es promover la conservación del medio ambiente como parte integrante de la mejora del desarrollo humano, propiciar la participación de los sectores sociales implicados para fomentar un desarrollo socioeconómico y cultural no opuesto a la adecuada conservación del medio ambiente.
- **Fundación Pequeño Valiente**, que dedica sus esfuerzos a mejorar la calidad de vida de los niños enfermos oncohematológicos y sus familias.

En conclusión, el balance de 2022 refleja nuestra firme dedicación a la sostenibilidad en sus tres vertientes; económica, social y medioambiental. A través de una amplia gama de iniciativas y esfuerzos, queda latente nuestro compromiso de alcanzar el liderazgo en estos ámbitos y de continuar construyendo un futuro más sostenible y próspero. Mientras miramos hacia el futuro, estamos emocionados por las oportunidades que se nos presentan y seguiremos trabajando incansablemente para avanzar en nuestros objetivos y hacer una diferencia positiva en las vidas de nuestros socios, clientes, empleados y comunidades.

# 03

## Información financiera



Para que todo lo anteriormente mencionado sea posible, se precisa del apoyo de unos números importantes detrás y es que, en 2022, Cajasiete, Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito -en adelante, "la Caja"-, ha realizado un buen ejercicio con el que se han fortalecido los cimientos de la misma para acometer los nuevos y difíciles retos que se nos presentarán en un futuro. El resultado de estos esfuerzos, consolida la buena situación financiera de la Caja caracterizada, principalmente, por una gestión prudente, alta solvencia y buena reputación social. Es así que nos consolidamos como un referente en el mercado nacional.

A continuación, pasamos a resumir los datos más destacables del **ejercicio económico finalizado al 31 de diciembre de 2022**.

La captación de recursos ajenos procedentes del sector minorista tiene una gran importancia para las entidades financieras por la característica de estabilidad que aportan. En este sentido, hemos cerrado el ejercicio con 3.026 millones de euros en "*depósitos de la clientela*", lo que supone un incremento respecto a las cifras de 2021 de un **2,86 %**.

La captación de recursos ajenos procedentes del sector minorista tiene una gran importancia para las entidades financieras por la característica de estabilidad que aportan.

Respecto a la evolución de los activos financieros catalogados como "préstamos y anticipos a la clientela", lo que supone un **0,89 %** en términos porcentuales, alcanzando la cifra de **2.004 millones de euros**, que supone un peso del 49 % sobre el activo total al cierre del ejercicio 2022.

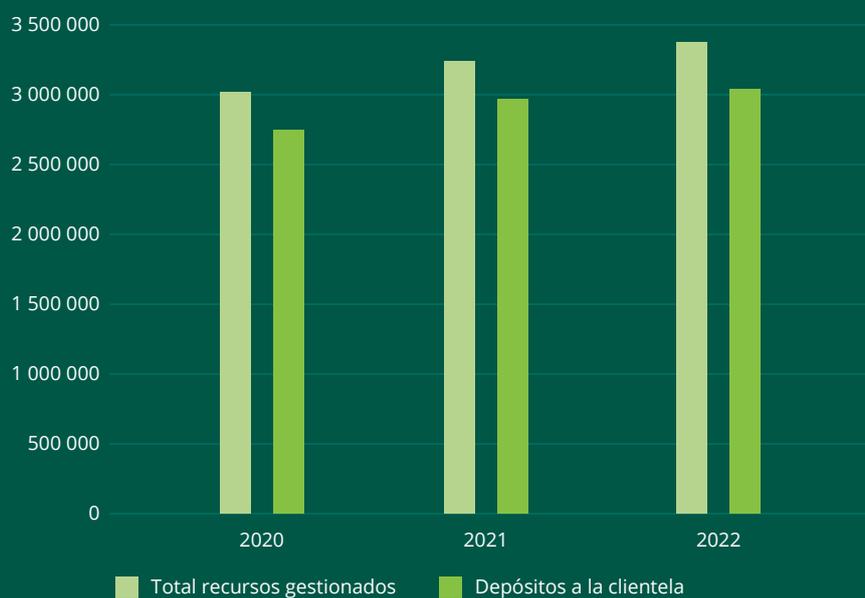
A pesar de la compleja situación económica mencionada al inicio de este informe, es importante destacar el esfuerzo realizado por la Caja para obtener unos niveles de dudosa y de cobertura para insolvencias situados al cierre del ejercicio 2022 en el **4,74 %** y el **62,47 %**, respectivamente (5,85 % y 59,10 % en 2021).

La Caja ha cerrado el ejercicio 2022 en cuanto a resultados se refiere con un "*beneficio antes de impuestos*" de 26.323 miles de euros, mientras que el resultado del ejercicio anterior fue de 18.527 miles de euros, lo que ha supuesto un aumento del **42,08 %** con respecto al resultado del ejercicio 2021.

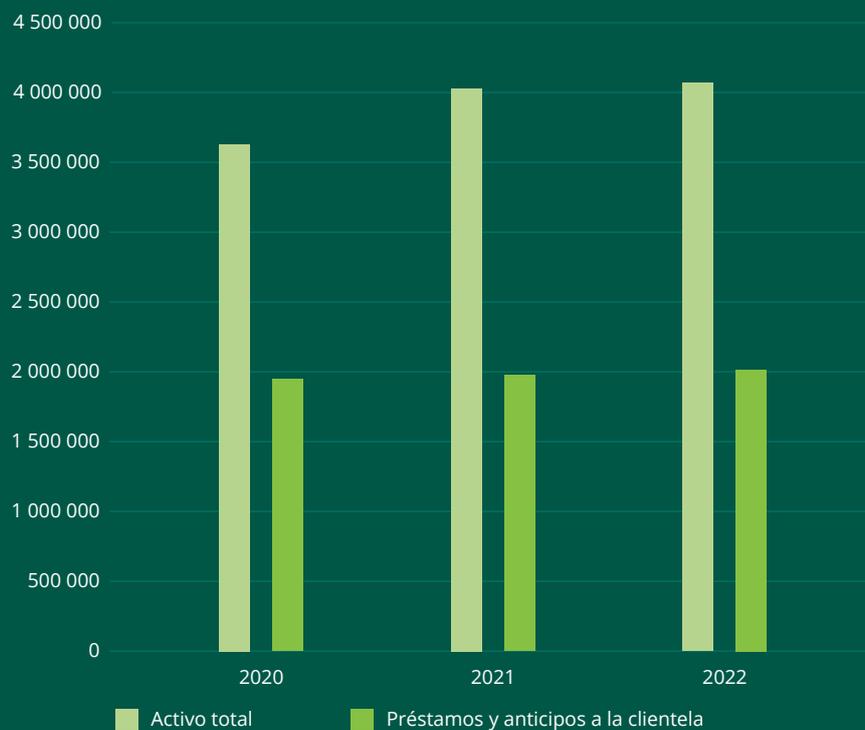
Junto a ello, hay que destacar que el escenario de subida de tipos que está teniendo lugar ha dado como resultado un incremento del margen de intereses en un 10,28 % respecto al ejercicio 2021. Dicho crecimiento viene dado, principalmente, por el efecto del nuevo escenario mencionado de subida de tipos, por la mejora en el neto de comisiones y por las menores dotaciones realizadas durante el ejercicio 2022.

El ratio de eficiencia de la Caja se sitúa en el **49,51 %**, expresando una ligera mejoría respecto al cierre del ejercicio anterior en el que se encontraba en el 50,33 %.

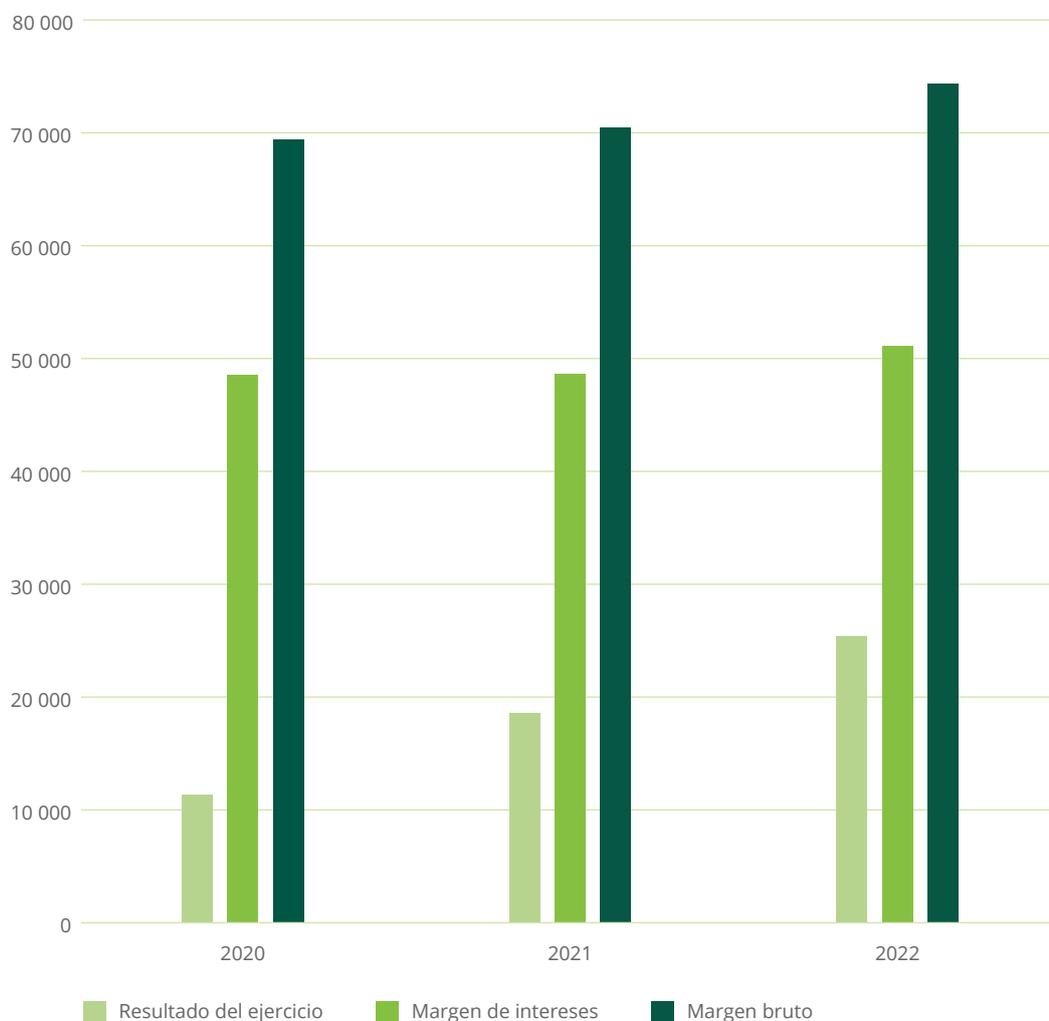
## Recursos ajenos



## Préstamos y anticipos a la clientela



## Márgenes



Como resultado de las cifras indicadas en los párrafos anteriores, los “*activos totales medios*” se sitúan en 4.101 millones de euros, lo que supone un incremento del **6,35 %** con respecto a 2021, y los “*recursos propios computables*”, ascienden a 265.265 miles de euros, un **4,36 % más**.

La exigencia de recursos propios requerida a la fecha era de 130.493 miles de euros, lo que supone un superávit de 134.772 miles de euros y un ratio de solvencia del **19,07 %**. Cabe destacar que este ratio es

de máxima calidad, pues se concentra todo en capital de nivel 1 (CET1).

En el desarrollo de su actividad, la Caja se enfrenta a una serie de riesgos sobre los que se tiene una medición, control y mitigación de los mismos.

En lo que se refiere al **riesgo de liquidez**, el Consejo Rector tiene delegado en el Comité de Activos y Pasivos (COAP) la función de gestión y el control del mismo, dentro del límite fijado por dicho Consejo. Este riesgo, inherente a la actividad, se gestiona

## Recursos propios



## Ratio de Capital (%)



para asegurar que la Caja dispondrá en todo momento de un nivel óptimo de activos líquidos libres de cargas para poder hacer frente a los compromisos de pago que se deriven de la cancelación de sus pasivos, en sus respectivas fechas de vencimiento, sin comprometer su capacidad para responder con rapidez ante oportunidades estratégicas de mercado.

La calidad, liquidez relativa y capacidad de pignoración de los activos que conforman ese colchón de activos líquidos son contrastadas periódicamente y sometidas a pruebas de estrés para determinar su capacidad para hacer frente a coyunturas extremas. Bajo el escenario de estrés definido por el acuerdo de capital Basilea III, el ratio de liquidez a 30 días al 31 de diciembre de 2022 ascendía al 450,59 %, muy superior al mínimo regulatorio establecido para esa fecha (100,00 %).

El **riesgo de crédito** representa las pérdidas que sufriría la Caja en el caso de que un cliente o alguna contraparte incumpliesen sus obligaciones contractuales de pago. Este riesgo es inherente en los productos bancarios tradicionales de las entidades (préstamos, créditos, garantías financieras prestadas, etc.), así como en otro tipo de activos financieros (cartera de renta fija, etc.).

La Caja entiende la gestión del riesgo como una fuente para la obtención de ventajas competitivas que permitan un crecimiento sostenible. Esto sólo es posible maximizando la relación entre rentabilidad y riesgo asumido, para lo cual es necesario disponer de un conjunto de estructuras, sistemas de información, procedimientos y herramientas que permitan que las

labores de admisión y seguimiento se realicen de forma sistemática y eficiente.

La Caja dispone de políticas y procedimientos que limitan la concentración del riesgo de crédito por contrapartes individualmente consideradas, así como de grupos de empresas y sectores económicos donde nuestra Caja tiene mayor implantación. Asimismo, establece los límites a la concentración de riesgos tomando en consideración factores como las actividades a las que se dedican las contrapartes, su localización geográfica, así como otras características económicas comunes a los mismos.

En relación con el **riesgo de tipos de interés**, el Consejo Rector tiene delegado en el Comité de Activos y Pasivos (COAP) la función de gestión y control del mismo, dentro del límite fijado por dicho Consejo. Este límite está establecido en términos de máxima pérdida admisible sobre el margen financiero y sobre el valor económico de la Caja. El riesgo de tipos de interés, entendido como la exposición y sensibilidad del margen financiero de la Caja frente a las variaciones de los tipos de interés, varía en función del perfil de vencimientos o reprecios de las diferentes masas de activos, pasivos y operaciones fuera de balance en diferentes intervalos temporales.

A la fecha del presente informe, en ninguno de los escenarios de stress establecidos por el regulador se sobrepasan los límites regulatorios de máxima pérdida admisible.

A continuación presentamos un resumen de los principales ratios y métricas de la Caja que consideramos de interés:

Ratios	2020	2021	2022
Eficiencia	52,96	50,33	49,51
Crédito a la clientela / Depósitos a la clientela	71,50	67,53	66,23
Resultado neto / ATM	0,34	0,48	0,64
Tasa de Morosidad	4,58	5,85	4,74
Cobertura de Morosidad	78,48	59,10	62,47

Profesionales	2020	2021	2022
Plantilla operativa	378	379	404
De los que hombres	156	160	169
De los que mujeres	222	219	235

Red comercial	2020	2021	2022
Número de oficinas	92	89	88
Tarjetas de débito	136.606	147.414	154.774
Tarjetas de crédito	35.171	39.421	45.730
Cajeros Automáticos	128	136	142

En lo que se refiere a los ratios de productividad más significativos esta es la evolución de los últimos ejercicios:

	2021*	2022*	Variación
Depósitos de la clientela por profesional	7.763	7.490	-3,51 %
Crédito a la clientela por profesional	5.242	4.961	-5,36 %
Beneficio por profesional	49	65	32,97 %

\* Cifras en miles de Euros

En el apartado de socios, se ha producido un incremento neto, cerrando el ejercicio con 57.801, mientras que en 2021 la cifra era de 56.801 socios.

A 31 de diciembre de 2022, la Caja no posee cartera de participaciones propias.

Respecto a las actividades del **Fondo de Educación y Promoción**, cuyo detalle figura en la memoria, dando cumplimiento a su finalidad, se ha aplicado un total de **2.402 miles de euros**, siendo los capítulos los que se detallan a continuación:

Aplicaciones	2022
Formación y Educación de trabajadores y socios	760
Difusión del Cooperativismo y Prom. Rel. Intercooperativas	554
Promoción cultural y profesional del entorno social	332
Aportación a Fundaciones	756
Cajasiete - Pedro Modesto Campos	750
Fundación "Tenerife Rural"	6
COVID	0
	<b>2.402</b>

\* Cifras en miles de Euros

Con la obtención de los resultados comentados, seguimos participando activamente en el progreso de nuestro entorno más cercano y estamos seguros que ha de servir para colaborar en un futuro mejor.

En cuanto a la evolución previsible que esperamos para el próximo ejercicio, caracterizado por una coyuntura de tipos de interés positiva y al alza y, por cambios normativos y políticas que afectan al sector financiero en general, la Caja, como viene desarrollando hasta ahora, tiene el objetivo de continuar en la línea de atención integral a los segmentos de banca de particulares y de pequeñas y medianas empresas, manteniendo los criterios de prudencia en la gestión y en las inversiones, así como mejorar la rentabilidad y solvencia, lo que permitirá hacer frente a los retos del mercado globalizado y la incertidumbre en la que nos desenvolvemos.

En cumplimiento de la normativa vigente, manifestamos que la Caja no ha realizado actividades de investigación y desarrollo ni transacciones con aportaciones al capital propio, así como tampoco ha usado instrumentos financieros distintos de los

indicados en la memoria. La actividad del Servicio de Atención al Cliente se refleja en la misma.

El equipo humano que formamos Cajasiete, que está compuesto por 404 profesionales operando en 88 sucursales distribuidas en siete islas de la Comunidad Autónoma de Canarias y en Madrid, es plenamente consciente de los cambios que se producen día a día en el entorno en que nos movemos, por lo que hemos continuado desarrollando nuevas líneas de servicio aprovechando los canales de distribución que la tecnología actual permite.

La actividad digital está creciendo por encima de la actividad económica general. Así, continuamos prestando atención preferente a los procesos y servicios de Banca prestados a través de Internet y del móvil, en la confianza que sirve a nuestros socios y clientes para la adaptación más eficaz al entorno y para la mejora de la productividad, simplificando las transacciones y poniendo las bases para superar con éxito los retos que estas nuevas tecnologías plantean a todos los ámbitos de nuestra vida diaria.

En la búsqueda de la excelencia empresarial y la mejora y optimización de los recursos, nuestra Caja forma parte de las sociedades integradas en el Grupo Caja Rural y participa en sus iniciativas empresariales en colaboración con todas las Cajas que lo conforman, prestando nuestro apoyo a los procesos de adaptación al entorno cambiante del sector. Esta apuesta de futuro se está haciendo mediante el desarrollo y mejora de las empresas de servicio creadas al efecto y de las que destacamos el crecimiento en los volúmenes a lo largo de los últimos años.



04

Despedida

Una de las claves para alcanzar metas y objetivos es contar con un equipo humano que, desde la experiencia, el respeto y el máximo cariño, sepa aportar los ingredientes necesarios de una fórmula no escrita. En toda trayectoria hay momentos buenos y no tan buenos pero, esta línea se mantiene si juntos seguimos empujando en una misma dirección. Todas y cada una de las piezas que conforman este engranaje son imprescindibles y, sin distinción alguna, alimentan y mantienen el espíritu que caracteriza a Cajasiete. Somos muchas las personas que formamos parte de este proyecto y, no queríamos dejar pasar la ocasión de agradecer tu papel. Por ello, el equipo de Cajasiete, te da las gracias por la confianza que depositas en nuestro trabajo diario. Tu respaldo consolida parte de nuestra labor y nos ayuda a ser mejores.

Bajo este pensamiento y metodología, hemos hecho camino desde nuestro nacimiento y no tenemos duda alguna de que es la actitud para seguir afrontando diariamente los retos que se nos planteen. Por ello, seguiremos trabajando a lo largo de todo este año 2023 para seguir consolidando las bases de nuestra estructura y filosofía y que eso se refleje en una mayor contribución al desarrollo sostenible de Canarias.

### **Equipo Cajasiete**

## **Consejo Rector y Dirección General de Cajasiete Caja Rural S.C.C.**

### Relación de cargos

#### **Presidente**

D. Fernando Berge Royo

#### **Vicepresidente**

D. Eugenio Campos Domínguez

#### **Secretario**

D. Miguel Hernández Lorenzo

#### **Director General**

D. Manuel del Castillo González

#### **Vocales**

Dña. Ofelia María del Cristo Reyes Miranda

Dña. María Dolores Pérez Martínez

D. Santiago Rodríguez Pérez

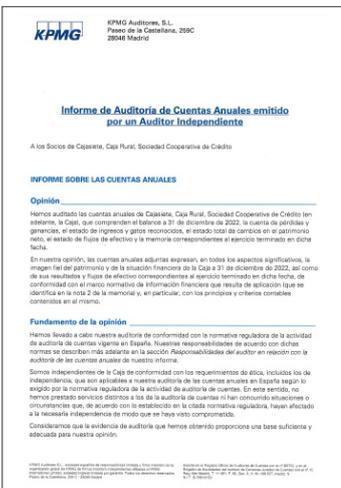
D. Carlos Sierra Sosa

D. José Yeray Molinillo Suárez

Dña. María Cristina Laynez Fornies

D. Miguel Ángel Curbelo Guanche

Dña. María del Pilar Cabrera Arbelo



Informe de Auditoría de Cajasiete, Caja Rural, sociedad Cooperativa de Crédito Correspondiente al ejercicio finalizado 31.12.2022

Auditado por:



Informe de verificación independiente del Estado de Información No Financiera Correspondiente al ejercicio finalizado 31.12.2022

Auditado por:



Para consultar la información legal completa de los informes puede visitar nuestra página web [www.cajasiete.com](http://www.cajasiete.com) y descargar los documentos completos.

# 05

## Anexo

### SUMARIO

Balance de situación

Cuenta de pérdidas y ganancias

Estados de flujo de efectivo

Estado de ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto

Estado de cambios en el patrimonio neto

< Propuesta Distribución del Resultado

**BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (\*) (Miles de Euros)**

<b>ACTIVO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (Nota 5)</b>	<b>700.119</b>	<b>823.347</b>
<b>Activos financieros mantenidos para negociar (Nota 6)</b>		
Derivados	-	301
Instrumentos de patrimonio	-	301
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
<i>Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (Nota 7)</b>	<b>379</b>	<b>742</b>
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	379	742
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	379	742
<i>Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	-
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Instrumentos de patrimonio	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
<i>Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8)</b>	<b>541.981</b>	<b>516.134</b>
Instrumentos de patrimonio	69.689	66.185
Valores representativos de deuda	472.292	449.949
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
<i>Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	-	-
<b>Activos financieros a coste amortizado (Nota 9)</b>	<b>2.757.803</b>	<b>2.608.647</b>
Valores representativos de deuda	575.476	584.165
Préstamos y anticipos	2.182.327	2.024.482
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	178.422	38.535
Clientela	2.003.905	1.985.947
<i>Pro-memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	454.182	443.057
<b>Derivados - contabilidad de coberturas (Nota 10)</b>	<b>1.603</b>	<b>319</b>
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos tangibles (Nota 12)</b>	<b>48.549</b>	<b>49.771</b>
<b>Inmovilizado material</b>	<b>46.228</b>	<b>47.402</b>
De uso propio	46.228	47.402
Cedido en arrendamiento operativo	-	-
Afecto a la Obra Social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
<b>Inversiones inmobiliarias (Nota 12)</b>	<b>2.321</b>	<b>2.369</b>
De la cuales: cedido en arrendamiento operativo	-	-
<i>Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero</i>	485	563
<b>Activos intangibles</b>	<b>47</b>	<b>48</b>
Fondo de comercio	-	-
Otros activos intangibles	47	48
<b>Activos por impuestos (Nota 20)</b>	<b>27.871</b>	<b>20.140</b>
Activos por impuestos corrientes	3.416	2.402
Activos por impuestos diferidos	24.455	17.738
<b>Otros activos (Nota 13)</b>	<b>3.283</b>	<b>3.554</b>
Resto de los otros activos	3.283	3.554
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (Nota 11)</b>	<b>14.097</b>	<b>18.874</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4.095.732</b>	<b>4.041.877</b>
<b>Pro memoria: Exposiciones fuera de balance</b>		
Compromisos de préstamo concedidos (Nota 26.1)	168.990	170.886
Garantías financieras concedidas (Nota 26.2)	55.883	55.968
Otros compromisos concedidos (Nota 26.3)	68.076	72.026

<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Pasivos financieros mantenidos para negociar (Nota 6)</b>	<b>172</b>	<b>-</b>
Derivados	172	-
Posiciones cortas	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Entidades de crédito	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	-	-
<b>Pasivos financieros a coste amortizado (Nota 14)</b>	<b>3.675.167</b>	<b>3.589.359</b>
Depósitos	3.568.214	3.488.678
Bancos centrales	534.460	536.884
Entidades de crédito	7.688	9.769
Clientela	3.026.066	2.942.025
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	106.953	100.681
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	-	-
<b>Derivados - contabilidad de coberturas (Nota 10)</b>	<b>130.460</b>	<b>167.642</b>
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones (Nota 15)</b>	<b>19.539</b>	<b>21.926</b>
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	144
Compromisos y garantías concedidos	2.281	2.003
Restantes provisiones	17.258	19.779
<b>Pasivos por impuestos (Nota 20)</b>	<b>6.795</b>	<b>8.618</b>
Pasivos por impuestos corrientes	546	913
Pasivos por impuestos diferidos	6.249	7.705
<b>Capital social reembolsable a la vista</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos (Nota 13)</b>	<b>18.410</b>	<b>14.772</b>
<i>De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito) (Nota 19)</i>	<i>5.272</i>	<i>3.655</i>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3.850.543</b>	<b>3.802.316</b>
<b>Fondos propios</b>	<b>271.345</b>	<b>242.591</b>
Capital (Nota 17)	60.758	55.398
<i>Capital desembolsado</i>	<i>60.758</i>	<i>55.398</i>
Prima de emisión	-	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	47	-
Ganancias acumuladas (Nota 18)	178.739	163.520
Reservas de revalorización (Nota 18)	3.529	3.570
Otras reservas (Nota 18)	4.933	4.364
<i>Menos: Acciones propias</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Resultado del ejercicio	23.339	15.739
<i>Menos: Dividendos a cuenta</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Otro resultado global acumulado (Nota 16)</b>	<b>(26.156)</b>	<b>(3.030)</b>
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>	<b>5.692</b>	<b>9.106</b>
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones	215	45
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	5.477	9.061
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 instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]	-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
<b>Elementos que se reclasificarán en resultados</b>	<b>(31.848)</b>	<b>(12.136)</b>
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]	-	-
Conversión de divisas	-	-
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo [parte eficaz]	(21.392)	(20.469)
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global.	(10.456)	8.333
Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>245.189</b>	<b>239.561</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>4.095.732</b>	<b>4.041.877</b>

**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (\*) (Miles de Euros)**

<b>CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Nota 27)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ingresos por intereses (Nota 27.1)</b>	<b>57.873</b>	<b>54.402</b>
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	3.103	1.770
Activos financieros a coste amortizado	54.315	44.668
Restantes ingresos por intereses	455	7.964
<b>(Gastos por intereses) (Nota 27.2)</b>	<b>(6.159)</b>	<b>(7.508)</b>
<b>(Gastos por capital social reembosable a la vista)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A. MARGEN DE INTERESES</b>	<b>51.714</b>	<b>46.894</b>
<b>Ingresos por dividendos (Nota 27.3)</b>	<b>3.658</b>	<b>3.508</b>
<b>Ingresos por comisiones (Nota 27.4)</b>	<b>31.661</b>	<b>28.978</b>
<b>(Gastos por comisiones) (Nota 27.5)</b>	<b>(4.287)</b>	<b>(4.369)</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (Nota 27.9)</b>	<b>167</b>	<b>1.547</b>
Activos financieros a coste amortizado	(67)	-
Restantes activos y pasivos financieros	234	1.547
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas (Nota 27.10)</b>	<b>(441)</b>	<b>(240)</b>
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas	(441)	(240)
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (Nota 7)</b>	<b>(328)</b>	<b>55</b>
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	-	-
Otras ganancias o (-) pérdidas	(328)	55
<b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas (Nota 27.10)</b>	<b>298</b>	<b>(26)</b>
<b>Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas</b>	<b>(38)</b>	<b>(4)</b>
<b>Otros ingresos de explotación (Nota 27.8)</b>	<b>1.372</b>	<b>1.249</b>
<b>(Otros gastos de explotación) (Nota 27.8)</b>	<b>(9.496)</b>	<b>(7.187)</b>
<i>(De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social)</i>	<i>(4.019)</i>	<i>(2.686)</i>
<b>B. MARGEN BRUTO</b>	<b>74.280</b>	<b>70.405</b>
<b>(Gastos de administración)</b>	<b>(35.793)</b>	<b>(34.012)</b>
(Gastos de personal) (Nota 27.6)	(22.088)	(20.423)
(Otros gastos de administración) (Nota 27.7)	(13.705)	(13.589)
<b>(Amortización) (Nota 12)</b>	<b>(2.971)</b>	<b>(2.775)</b>
<b>(Provisiones o (-) reversión de provisiones) (Nota 15)</b>	<b>(2.482)</b>	<b>(6.470)</b>
<b>(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación)</b>	<b>(7.828)</b>	<b>(8.087)</b>
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8)	(239)	(24)
Activos financieros a coste amortizado (Nota 9)	(7.589)	(8.063)
<b>C. RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>25.206</b>	<b>19.061</b>
<b>(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes en negocios conjuntos o asociadas)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros)</b>	<b>(150)</b>	<b>(789)</b>
(Activos tangibles) (Nota 12)	(157)	(753)
(Activos intangibles)	-	-
(Otros)	7	(36)
<b>Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (Nota 12.1)</b>	<b>(3)</b>	<b>19</b>
<b>Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas (Nota 11)</b>	<b>1.270</b>	<b>236</b>
<b>D. GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>	<b>26.323</b>	<b>18.527</b>
Gastos (-) o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas (Nota 20)	(2.984)	(2.788)
<b>E. GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>	<b>23.339</b>	<b>15.739</b>
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
<b>F. RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>23.339</b>	<b>15.739</b>

Las Notas 1 a 32 y el Anexo I incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022.

\* Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (\*) (Miles de Euros)**

	2022	2021
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (Nota 3.u)</b>	<b>(132.534)</b>	<b>347.103</b>
<b>1. Resultado del ejercicio</b>	<b>23.339</b>	<b>15.739</b>
<b>2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación</b>	<b>28.351</b>	<b>29.795</b>
Amortización (-)	2.971	2.775
Otros ajustes (+/-)	25.380	27.020
<b>3. (Aumento) / Disminución neta en los activos de explotación</b>	<b>(227.628)</b>	<b>(45.118)</b>
Activos financieros mantenidos para negociar	(172)	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	163	85
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(56.211)	(60.648)
Activos financieros a coste amortizado	(159.368)	27.537
Otros activos de explotación	(12.040)	(12.092)
<b>4. Aumento / (Disminución) neta en los pasivos de explotación</b>	<b>43.404</b>	<b>346.423</b>
Pasivos financieros mantenidos para negociar	172	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	86.050	271.825
Otros pasivos de explotación	(42.818)	74.598
<b>5. Cobros / (Pagos) por impuesto sobre las ganancias</b>	<b>-</b>	<b>264</b>
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (Nota 3.u)</b>	<b>4.399</b>	<b>711</b>
<b>6. Pagos</b>	<b>(1.911)</b>	<b>(2.715)</b>
6.1. Activos tangibles	(1.911)	(2.715)
6.2. Activos intangibles	-	-
6.3. Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio	-	-
6.5. Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
6.6. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
<b>7. Cobros</b>	<b>6.310</b>	<b>3.426</b>
7.1. Activos tangibles	6	113
7.2. Activos intangibles	-	-
7.3. Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio	-	-
7.5. Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6.304	3.313
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (Nota 3.u)</b>	<b>4.907</b>	<b>5.775</b>
<b>8. Pagos</b>	<b>(3.413)</b>	<b>(2.768)</b>
8.1. Dividendos	(520)	(455)
8.2. Pasivos subordinados	-	-
8.3. Amortización de instrumentos de patrimonio	(2.893)	(2.313)
8.4. Adquisición de instrumentos de patrimonio	-	-
8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-	-
<b>9. Cobros</b>	<b>8.320</b>	<b>8.543</b>
9.1. Pasivos subordinados	-	-
9.2. Emisión de instrumentos de patrimonio propio	8.252	8.543
9.3. Enajenación de instrumentos de patrimonio	-	-
9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación	68	-
<b>D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E) AUMENTO/ DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (A+B+C+D)</b>	<b>(123.228)</b>	<b>353.589</b>
<b>F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>823.347</b>	<b>469.758</b>
<b>G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO (Nota 5)</b>	<b>700.119</b>	<b>823.347</b>
<b>PROMEMORIA. COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>		
1.1. Efectivo	45.654	37.847
1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	300.039	5
1.3. Otros activos financieros	354.426	785.495
1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	-	-
	<b>700.119</b>	<b>823.347</b>

Las Notas 1 a 32 y el Anexo I incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante del estado de flujos de efectivo generados en el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021.

\* Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

**ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (\*) (Miles de Euros)**

	FONDOS PROPIOS						OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO (Nota 16)	TOTAL PATRIMONIO NETO	
	Capital (Nota 17)	Prima de emisión	Ganancias acumuladas, Reservas de revalorización y otras reservas (Nota 18)	Otros instrumentos de capital	Resultado del ejercicio	Menos: dividendos a cuenta			Total Fondos Propios
<b>Saldo de apertura al 1 de enero de 2022 (antes de reexpresión)</b>	<b>55.398</b>	-	<b>171.454</b>	-	<b>15.739</b>	-	<b>242.591</b>	<b>(3.030)</b>	<b>239.561</b>
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 2.b.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo de apertura al 1 de enero de 2022</b>	<b>55.398</b>	-	<b>171.454</b>	-	<b>15.739</b>	-	<b>242.591</b>	<b>(3.030)</b>	<b>239.561</b>
<b>Resultado global total del ejercicio</b>	-	-	-	-	<b>23.339</b>	-	<b>23.339</b>	<b>(23.126)</b>	<b>213</b>
<b>Otras variaciones del patrimonio neto</b>	<b>5.360</b>	-	<b>15.794</b>	-	<b>(15.739)</b>	-	<b>5.415</b>	-	<b>5.415</b>
Emisión de acciones ordinarias	8.253	-	-	-	-	-	8.253	-	8.253
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción de capital	(2.893)	-	-	-	-	-	(2.893)	-	(2.893)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-	(520)	-	-	-	(520)	-	(520)
Compra de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	-	15.739	-	(15.739)	-	-	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	575	-	-	-	575	-	575
<b>Saldo de cierre a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>60.758</b>	-	<b>187.248</b>	-	<b>23.339</b>	-	<b>271.345</b>	<b>(26.156)</b>	<b>245.189</b>

Las Notas 1 a 32 y el Anexo I incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante de los estados totales de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021.

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

**ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (\*) (Miles de Euros)**

	FONDOS PROPIOS						OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO (Nota 16)	TOTAL PATRIMONIO NETO	
	Capital (Nota 17)	Prima de emisión	Ganancias acumuladas, Reservas de revalorización y otras reservas (Nota 18)	Otros instrumentos de capital	Resultado del ejercicio	Menos: dividendos a cuenta			Total Fondos Propios
<b>Saldo de apertura al 1 de enero de 2021 (antes de reexpresión)</b>	<b>49.168</b>	-	<b>160.037</b>	-	<b>10.897</b>	-	<b>220.102</b>	<b>7.380</b>	<b>227.482</b>
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 2.b.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo de apertura al 1 de enero de 2021</b>	<b>49.168</b>	-	<b>160.037</b>	-	<b>10.897</b>	-	<b>220.102</b>	<b>7.380</b>	<b>227.482</b>
<b>Resultado global total del ejercicio</b>	-	-	-	-	<b>15.739</b>	-	<b>15.739</b>	<b>(10.410)</b>	<b>5.329</b>
<b>Otras variaciones del patrimonio neto</b>	<b>6.230</b>	-	<b>11.417</b>	-	<b>(10.897)</b>	-	<b>6.750</b>	-	<b>6.750</b>
Emisión de acciones ordinarias	8.543	-	-	-	-	-	8.543	-	8.543
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción de capital	(2.313)	-	-	-	-	-	(2.313)	-	(2.313)
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-	(455)	-	-	-	(455)	-	(455)
Compra de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	-	10.897	-	(10.897)	-	-	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	975	-	-	-	975	-	975
<b>Saldo de cierre a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>55.398</b>	-	<b>171.454</b>	-	<b>15.739</b>	-	<b>242.591</b>	<b>(3.030)</b>	<b>239.561</b>

Las Notas 1 a 32 y el Anexo I incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante de los estados totales de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021.

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS DE LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (\*) (Miles de Euros)**

	2022	2021
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>23.339</b>	<b>15.739</b>
<b>OTRO RESULTADO GLOBAL</b>	<b>(23.126)</b>	<b>(10.410)</b>
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>	<b>(3.414)</b>	<b>3.490</b>
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	242	191
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(5.119)	4.804
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)	-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	1.463	(1.505)
<b>Elementos que puedan reclasificarse en resultados</b>	<b>(19.712)</b>	<b>(13.900)</b>
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (parte eficaz)	-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Conversión de divisas	-	20
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto	-	20
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Coberturas de flujos de efectivo (parte eficaz)	(8.054)	(16.737)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(8.054)	(16.737)
Transferido a resultados	-	-
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Instrumentos de cobertura (elementos no designados)	-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	(18.229)	(1.823)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(17.733)	(64)
Transferido a resultados	(496)	(1.759)
Otras reclasificaciones	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	6.571	4.640
<b>RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>213</b>	<b>5.329</b>

Las Notas 1 a 32 y el Anexo I incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022.

\* Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

## PROPUESTA DISTRIBUCION RESULTADO

	<b>31/12/22</b>
Beneficio del ejercicio antes de impuesto	26.323.938,53 €
Impuesto sobre sociedades	-2.984.495,40 €
Beneficio después de impuestos	23.339.443,13 €
Intereses Aportaciones	-566.645,63 €
Total distribuible	22.772.797,50 €
<b>DISTRIBUCIÓN</b>	<b>IMPORTES</b>
Fondo de Reserva Obligatorio	13.395.763,24 €
Otras Reservas	9.377.034,26 €
Reserva Voluntaria	9.377.034,26 €
Del que: Reserva para inversiones en Canarias	0,00 €
Del que: Reserva de capitalización	937.703,43 €

**Gracias**





+ + +  
+ + + + +  
+ + + +  
+ + +  
+ +  
+