Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
0240 - BANCO DE CREDITO SOCIAL COOPERATIVO, S.A.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 4.971.125.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 70.218.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 261.862.000 |
| Amortización | 77.375.000 |
| Otros ajustes | 184.487.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -67.088.000 |
| Cartera de negociación | -1.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | -58.000 |
| Activos financieros disponibles para la venta | -343.363.000 |
| Inversiones crediticias | 77.140.000 |
| Otros activos de explotación | 199.194.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 4.585.221.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 4.576.980.000 |
| Otros pasivos de explotación | 8.241.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -13.264.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -4.673.501.000 |
| Pagos | 4.861.359.000 |
| Activos materiales | 255.563.000 |
| Activos intangibles | 14.279.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 116.747.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 4.474.770.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 187.858.000 |
| Activos materiales | 133.016.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 14.374.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 40.468.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -120.018.000 |
| Pagos | 158.393.000 |
| Dividendos | 37.801.000 |
| Pasivos subordinados | 120.592.000 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 38.375.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 38.375.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 177.605.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 688.329.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 688.329.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 295.267.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 393.062.000 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3001 - CAJA R. DE ALMENDRALEJO, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -165.704.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 8.023.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 13.580.000 |
| Amortización | 1.626.000 |
| Otros ajustes | 11.955.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -4.942.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 52.735.000 |
| Inversiones crediticias | -58.794.000 |
| Otros activos de explotación | 1.117.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -189.367.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -188.259.000 |
| Otros pasivos de explotación | -1.108.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -2.882.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 150.286.000 |
| Pagos | 6.226.000 |
| Activos materiales | 4.786.000 |
| Activos intangibles | 1.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.439.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 156.512.000 |
| Activos materiales | 1.051.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 155.461.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -986.000 |
| Pagos | 986.000 |
| Dividendos | 668.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 318.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 0 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 0 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | -16.404.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 10.679.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 10.679.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 9.149.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 1.530.000 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3008 - CAJA R. DE NAVARRA, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 2.362.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 66.091.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 58.672.000 |
| Amortización | 12.448.000 |
| Otros ajustes | 46.224.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 180.506.000 |
| Cartera de negociación | -11.819.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 559.560.000 |
| Inversiones crediticias | -365.500.000 |
| Otros activos de explotación | -1.735.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 50.012.000 |
| Cartera de negociación | -2.577.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 79.181.000 |
| Otros pasivos de explotación | -26.592.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | 8.093.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -9.247.000 |
| Pagos | 51.926.000 |
| Activos materiales | 15.634.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 663.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 35.629.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 42.679.000 |
| Activos materiales | 849.000 |
| Activos intangibles | 268.000 |
| Participaciones | 300.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 25.250.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 16.012.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 9.991.000 |
| Pagos | 2.684.000 |
| Dividendos | 2.327.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 357.000 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 12.675.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 12.675.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 3.106.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 39.330.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 39.330.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 39.330.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3017 - CAJA R. DE SORIA, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 11.835.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 7.647.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 2.583.000 |
| Amortización | 984.000 |
| Otros ajustes | 1.599.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -54.007.000 |
| Cartera de negociación | -272.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 61.104.000 |
| Inversiones crediticias | -117.270.000 |
| Otros activos de explotación | 2.430.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -52.400.000 |
| Cartera de negociación | -866.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -48.201.000 |
| Otros pasivos de explotación | -3.333.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -2.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -12.169.000 |
| Pagos | 14.780.000 |
| Activos materiales | 737.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 257.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 13.785.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 2.611.000 |
| Activos materiales | 650.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.961.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 654.000 |
| Pagos | 392.000 |
| Dividendos | 392.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 1.046.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 0 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 1.046.000 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 320.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 3.628.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 3.628.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 3.628.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3025 - CAIXA DE C. DELS ENGINYERS-C.C. INGENIEROS, S.C.C
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 14.537.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 11.637.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | -6.159.000 |
| Amortización | 5.100.000 |
| Otros ajustes | -11.258.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -241.313.000 |
| Cartera de negociación | -23.112.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 640.000 |
| Activos financieros disponibles para la venta | -267.130.000 |
| Inversiones crediticias | 49.167.000 |
| Otros activos de explotación | -879.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -230.819.000 |
| Cartera de negociación | -2.789.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -226.039.000 |
| Otros pasivos de explotación | -1.992.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -1.436.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -17.504.000 |
| Pagos | 23.243.000 |
| Activos materiales | 3.334.000 |
| Activos intangibles | 5.210.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 220.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 9.572.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 4.907.000 |
| Cobros | 5.739.000 |
| Activos materiales | 0 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 5.739.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -1.524.000 |
| Pagos | 2.666.000 |
| Dividendos | 2.666.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 1.142.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 1.142.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | -4.492.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 18.370.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 18.370.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 4.964.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 13.406.000 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3035 - CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -529.636.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 102.787.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 134.388.000 |
| Amortización | 19.996.000 |
| Otros ajustes | 114.392.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -2.448.728.000 |
| Cartera de negociación | -29.257.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | -1.570.000 |
| Activos financieros disponibles para la venta | -1.695.144.000 |
| Inversiones crediticias | -636.728.000 |
| Otros activos de explotación | -86.029.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -3.212.498.000 |
| Cartera de negociación | -6.800.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -3.119.931.000 |
| Otros pasivos de explotación | -85.767.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -3.041.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 615.306.000 |
| Pagos | 20.854.000 |
| Activos materiales | 19.538.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 1.316.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 636.160.000 |
| Activos materiales | 5.581.000 |
| Activos intangibles | 37.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 276.000 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 59.963.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 570.303.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -45.949.000 |
| Pagos | 50.296.000 |
| Dividendos | 29.741.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 9.759.000 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 37.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 10.759.000 |
| Cobros | 4.347.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 4.347.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 39.721.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 183.177.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 183.177.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 88.463.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 94.714.000 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3067 - CAJA R. DE JAEN, BARCELONA Y MADRID, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -6.264.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 11.503.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 15.871.000 |
| Amortización | 5.017.000 |
| Otros ajustes | 10.854.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 281.166.000 |
| Cartera de negociación | -1.940.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 286.107.000 |
| Inversiones crediticias | -11.621.000 |
| Otros activos de explotación | 8.621.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 244.704.000 |
| Cartera de negociación | -58.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 249.864.000 |
| Otros pasivos de explotación | -5.102.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | 2.824.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 12.561.000 |
| Pagos | 3.117.000 |
| Activos materiales | 2.022.000 |
| Activos intangibles | 55.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.040.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 15.678.000 |
| Activos materiales | 0 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 15.678.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -3.446.000 |
| Pagos | 6.343.000 |
| Dividendos | 3.317.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 3.026.000 |
| Cobros | 2.896.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 2.896.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 2.851.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 14.087.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 14.087.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 14.087.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3080 - CAJA R. DE TERUEL, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 48.221.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 4.222.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | -6.335.000 |
| Amortización | 690.000 |
| Otros ajustes | -7.025.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 45.292.000 |
| Cartera de negociación | -870.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 257.895.000 |
| Inversiones crediticias | -213.675.000 |
| Otros activos de explotación | 1.942.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 95.626.000 |
| Cartera de negociación | -326.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 103.228.000 |
| Otros pasivos de explotación | -7.276.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -22.561.000 |
| Pagos | 27.222.000 |
| Activos materiales | 10.236.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 2.099.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 14.887.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 4.661.000 |
| Activos materiales | 1.969.000 |
| Activos intangibles | 24.000 |
| Participaciones | 1.283.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.385.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 1.685.000 |
| Pagos | 1.416.000 |
| Dividendos | 1.416.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 3.101.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 3.101.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 27.345.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 67.208.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 67.208.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 4.304.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 2.000 |
| Otros activos financieros | 62.902.000 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3081 - CAJA R. DE CASTILLA-LA MANCHA, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -9.464.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 21.622.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 21.524.000 |
| Amortización | 2.858.000 |
| Otros ajustes | 18.666.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 215.724.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 7.130.000 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 98.409.000 |
| Inversiones crediticias | 89.447.000 |
| Otros activos de explotación | 20.738.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 163.113.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 186.371.000 |
| Otros pasivos de explotación | -23.257.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -441.695.000 |
| Pagos | 443.782.000 |
| Activos materiales | 4.267.000 |
| Activos intangibles | 80.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 439.434.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 2.086.000 |
| Activos materiales | 0 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 2.086.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 495.080.000 |
| Pagos | 3.396.000 |
| Dividendos | 3.026.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 370.000 |
| Cobros | 498.476.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 498.476.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 43.920.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 164.120.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 164.120.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 32.835.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 131.285.000 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3085 - CAJA R. DE ZAMORA, C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 1.767.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 9.093.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 24.410.000 |
| Amortización | 2.788.000 |
| Otros ajustes | 21.622.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 23.681.000 |
| Cartera de negociación | -131.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 123.123.000 |
| Inversiones crediticias | -101.554.000 |
| Otros activos de explotación | 2.243.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -7.452.000 |
| Cartera de negociación | -4.176.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -5.400.000 |
| Otros pasivos de explotación | 2.124.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -603.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -2.869.000 |
| Pagos | 13.208.000 |
| Activos materiales | 1.537.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 11.671.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 10.339.000 |
| Activos materiales | 2.745.000 |
| Activos intangibles | 1.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 7.593.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 2.175.000 |
| Pagos | 581.000 |
| Dividendos | 581.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 2.756.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 2.753.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 3.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 1.073.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 9.701.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 9.701.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 9.701.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3183 - CAJA DE ARQUITECTOS S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -73.409.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 8.067.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 8.175.000 |
| Amortización | 1.037.000 |
| Otros ajustes | 7.138.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 165.639.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 183.018.000 |
| Inversiones crediticias | -15.754.000 |
| Otros activos de explotación | -1.624.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 78.584.000 |
| Cartera de negociación | 0 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 80.657.000 |
| Otros pasivos de explotación | -2.073.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -2.596.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 954.000 |
| Pagos | 4.245.000 |
| Activos materiales | 2.069.000 |
| Activos intangibles | 2.176.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 5.198.000 |
| Activos materiales | 0 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 5.198.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -6.310.000 |
| Pagos | 8.433.000 |
| Dividendos | 122.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 378.000 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 7.933.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 2.122.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 2.122.000 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | -78.766.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 135.759.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 135.759.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 1.655.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 11.991.000 |
| Otros activos financieros | 122.113.000 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3187 - CAJA R. DEL SUR, S. COOP. DE CREDITO
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -308.617.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 20.575.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 67.223.000 |
| Amortización | 5.749.000 |
| Otros ajustes | 61.474.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 415.536.000 |
| Cartera de negociación | 793.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 337.398.000 |
| Inversiones crediticias | 77.655.000 |
| Otros activos de explotación | -309.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 20.401.000 |
| Cartera de negociación | 817.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -56.151.000 |
| Otros pasivos de explotación | 75.735.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -1.279.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 68.332.000 |
| Pagos | 11.531.000 |
| Activos materiales | 9.384.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 500.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.646.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 79.862.000 |
| Activos materiales | 71.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 27.723.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 52.068.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | 1.054.000 |
| Pagos | 6.574.000 |
| Dividendos | 6.200.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 374.000 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 7.629.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 0 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 7.629.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | -239.231.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 159.667.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 159.667.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 54.366.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 105.301.000 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3190 - C.R. DE ALBACETE, CIUDAD REAL Y CUENCA, S.C.C.
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | -82.294.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 13.141.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 55.220.000 |
| Amortización | 3.866.000 |
| Otros ajustes | 51.354.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | 279.473.000 |
| Cartera de negociación | 51.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | -662.155.000 |
| Inversiones crediticias | 940.659.000 |
| Otros activos de explotación | 918.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | 130.218.000 |
| Cartera de negociación | 136.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | -1.063.000 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | 147.218.000 |
| Otros pasivos de explotación | -16.073.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -1.400.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 88.166.000 |
| Pagos | 33.212.000 |
| Activos materiales | 4.614.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 28.598.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 121.378.000 |
| Activos materiales | 104.000 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 1.673.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 119.601.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 0 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -1.052.000 |
| Pagos | 2.081.000 |
| Dividendos | 2.081.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 1.029.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 0 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 759.000 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 270.000 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 4.820.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 30.435.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 30.435.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 30.435.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 0 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |

Información Financiera y Central de Riesgos
FORMULARIO III.5
3191 - CAJA RURAL DE ARAGON SOC. COOP. DE CREDITO
Periodo declarado: 2015-12-31
Agrupacion Grupo Consolidado

Importe en Euros

| | TOTAL |
|---|---|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 111.330.000 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 7.608.000 |
| Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación | 29.649.000 |
| Amortización | 5.446.000 |
| Otros ajustes | 24.203.000 |
| Aumento/disminución neto de los activos de explotación | -390.354.000 |
| Cartera de negociación | -42.453.000 |
| Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Activos financieros disponibles para la venta | 31.836.000 |
| Inversiones crediticias | -365.312.000 |
| Otros activos de explotación | -14.425.000 |
| Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación | -313.830.000 |
| Cartera de negociación | -4.263.000 |
| Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | 0 |
| Pasivos financieros a coste amortizado | -275.125.000 |
| Otros pasivos de explotación | -34.442.000 |
| Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios | -2.451.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -51.914.000 |
| Pagos | 152.927.000 |
| Activos materiales | 5.537.000 |
| Activos intangibles | 110.000 |
| Participaciones | 0 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 147.280.000 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros pagos relacionados con actividades de inversión | 0 |
| Cobros | 101.013.000 |
| Activos materiales | 0 |
| Activos intangibles | 0 |
| Participaciones | 2.413.000 |
| Entidades dependientes y otras unidades de negocio | 0 |
| Activos no corrientes y pasivos asociados en venta | 0 |
| Cartera de inversión a vencimiento | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de inversión | 98.600.000 |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -4.379.000 |
| Pagos | 4.379.000 |
| Dividendos | 4.212.000 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Amortización de instrumentos de capital propio | 0 |
| Adquisición de instrumentos de capital propio | 167.000 |
| Otros pagos relacionados con actividades de financiación | 0 |
| Cobros | 0 |
| Pasivos subordinados | 0 |
| Emisión de instrumentos de capital propio | 0 |
| Enajenación de instrumentos de capital propio | 0 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | 0 |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | 0 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 55.037.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | 130.204.000 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | 130.204.000 |
| **PRO-MEMORIA** | |
| **COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO** | |

| | |
|---|---|
| Caja | 24.271.000 |
| Saldos equivalentes a efectivo en bancos centrales | 0 |
| Otros activos financieros | 105.933.000 |
| Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista | 0 |
| **Total efectivo y equivalentes al final del periodo** | |
| del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo | 0 |