ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
0240 - BANCO DE CREDITO SOCIAL COOPERATIVO, S.A. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-699.617.537
Resultado del ejercicio	348.501.958
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	1.256.282.595
Amortización	86.070.538
Otros ajustes	1.170.212.057
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	4.428.443.045
Activos financieros mantenidos para negociar	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-40.279.429
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	121.833.507
Activos financieros a coste amortizado	4.322.951.445
Otros activos de explotación	23.937.522
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	2.150.263.000
Pasivos financieros mantenidos para negociar	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	2.194.538.795
Otros pasivos de explotación	-44.275.795
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-26.222.045
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-53.632.497
Pagos	192.629.419
Activos tangibles	94.660.948
Activos intangibles	84.468.733
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	13.499.738
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	138.996.922
Activos tangibles	25.815.464
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	48.577.531
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	64.603.927
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	300.154.645
Pagos	105.187.676
Dividendos	100.567.849
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	4.430.000
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	189.828
Cobros	405.342.322
Pasivos subordinados	297.284.251
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	108.058.070
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-3
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-453.095.392
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	3.852.853.372
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	3.399.757.980

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	294.661.363
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	3.042.280.223
Otros activos financieros	62.816.394
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3001 - CAJA R. DE ALMENDRALEJO, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-151.734.511
Resultado del ejercicio	32.883.558
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	-81.076.418
Amortización	4.530.850
Otros ajustes	-85.607.269
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	748.851.897
Activos financieros mantenidos para negociar	-787.596
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	11.699.284
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	187.891.728
Activos financieros a coste amortizado	554.993.740
Otros activos de explotación	-4.945.259
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	646.918.912
Pasivos financieros mantenidos para negociar	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	646.769.484
Otros pasivos de explotación	149.428
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-1.608.665
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-9.587.617
Pagos	10.493.136
Activos tangibles	2.128.826
Activos intangibles	7.195
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	290.719
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	8.066.396
Cobros	905.519
Activos tangibles	645.072
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	260.447
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	6.279.222
Pagos	748.785
Dividendos	608.233
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	40.211
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	100.341
Cobros	7.028.007
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	4.943.055
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	2.084.953
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	92
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-155.042.814
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	1.462.723.885
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	1.307.681.071

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	28.967.733
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	760.532.602
Otros activos financieros	518.180.737
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3008 - CAJA R. DE NAVARRA, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-181.204.066
Resultado del ejercicio	268.848.464
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	12.996.705
Amortización	12.996.705
Otros ajustes	
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	1.052.791.025
Activos financieros mantenidos para negociar	-5.403.561
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	230.284.655
Activos financieros a coste amortizado	777.635.445
Otros activos de explotación	50.274.487
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	617.071.832
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-1.172.484
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	12.783.309
Pasivos financieros a coste amortizado	588.832.082
Otros pasivos de explotación	16.628.924
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-27.330.041
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-8.845.825
Pagos	8.845.825
Activos tangibles	8.845.825
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	
Activos tangibles	
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	53.650.044
Pagos	5.347.705
Dividendos	5.347.705
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	58.997.749
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	8.474.127
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	50.523.621
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-136.399.847
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	2.772.377.536
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	2.635.977.689

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	56.102.626
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	2.100.116.663
Otros activos financieros	479.758.400
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3017 - CAJA R. DE SORIA, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-20.542.042
Resultado del ejercicio	32.828.070
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	1.277.049
Amortización	2.956.850
Otros ajustes	-1.679.801
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	237.202.336
Activos financieros mantenidos para negociar	6.676
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-132.844
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	22.888.390
Activos financieros a coste amortizado	204.697.725
Otros activos de explotación	9.742.388
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	190.128.142
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-12.446
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	186.776.395
Otros pasivos de explotación	3.364.194
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-7.572.967
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	16.086.548
Pagos	10.526.229
Activos tangibles	5.188.285
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	5.000.000
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	337.943
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	26.612.776
Activos tangibles	
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	26.186.379
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	426.397
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	4.202.456
Pagos	
Dividendos	
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	4.202.456
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	4.202.456
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-253.037
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	341.780.636
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	341.527.598

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	6.889.844
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	250.014.019
Otros activos financieros	84.623.735
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3025 - CAIXA DE C. DELS ENGINYERS-C.C. INGENIEROS, S.C.C (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-128.868.378
Resultado del ejercicio	26.535.251
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	5.989.024
Amortización	11.300.232
Otros ajustes	-5.311.208
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	-38.320.426
Activos financieros mantenidos para negociar	206.974
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	3.061.997
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	76.718.737
Activos financieros a coste amortizado	-119.330.359
Otros activos de explotación	1.022.225
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	-189.623.778
Pasivos financieros mantenidos para negociar	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	-258.003.940
Otros pasivos de explotación	68.380.162
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-10.089.301
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9.896.270
Pagos	13.951.825
Activos tangibles	4.408.408
Activos intangibles	5.414.510
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	4.128.907
Cobros	23.848.095
Activos tangibles	1.475.620
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.147.000
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	20.225.475
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-3.020.678
Pagos	10.217.338
Dividendos	5.390.578
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	4.826.760
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	7.196.660
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	7.196.660
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-121.992.786
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	493.260.095
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	371.267.309

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	13.203.252
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	318.643.748
Otros activos financieros	39.420.309
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3035 - CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-610.488.013
Resultado del ejercicio	284.577.802
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	95.521.329
Amortización	30.187.329
Otros ajustes	65.334.000
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	1.694.926.985
Activos financieros mantenidos para negociar	-1.060.880
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-9.648.071
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	202.848.146
Activos financieros a coste amortizado	1.493.160.830
Otros activos de explotación	9.626.960
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	704.527.841
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-509.532
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	697.978.372
Otros pasivos de explotación	7.059.000
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-188.000
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-27.842.281
Pagos	53.314.281
Activos tangibles	50.445.000
Activos intangibles	925.281
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	1.944.000
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	25.472.000
Activos tangibles	5.356.000
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	20.116.000
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-93.707.427
Pagos	144.063.427
Dividendos	63.927.427
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	79.664.000
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	472.000
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	50.356.000
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	50.356.000
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-732.037.721
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	2.963.600.046
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	2.231.562.325

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	64.575.938
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	2.126.690.513
Otros activos financieros	40.295.875
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3067 - CAJA R. DE JAEN, BARCELONA Y MADRID, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	40.013.981
Resultado del ejercicio	47.252.618
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	-1.974.718
Amortización	4.585.157
Otros ajustes	-6.559.875
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	282.115.572
Activos financieros mantenidos para negociar	-118.108
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-131.078
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	644.616
Activos financieros a coste amortizado	287.850.937
Otros activos de explotación	-6.130.795
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	266.507.562
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-132.997
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	2.519.719
Pasivos financieros a coste amortizado	273.466.811
Otros pasivos de explotación	-9.345.971
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	10.344.091
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1.766.114
Pagos	1.094.026
Activos tangibles	909.418
Activos intangibles	184.608
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	2.860.139
Activos tangibles	
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.860.139
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-4.121.175
Pagos	4.571.265
Dividendos	4.571.265
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	450.090
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	445.300
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	4.790
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	37.658.920
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	501.184.606
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	538.843.526

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	12.308.222
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	425.023.610
Otros activos financieros	101.511.694
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3081 - EUROCAJA RURAL, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	69.155.435
Resultado del ejercicio	120.347.777
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	37.045.174
Amortización	9.693.548
Otros ajustes	27.351.626
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	1.249.692.351
Activos financieros mantenidos para negociar	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	12.971.292
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	-27.395.879
Activos financieros a coste amortizado	1.247.830.511
Otros activos de explotación	16.286.428
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	1.188.975.206
Pasivos financieros mantenidos para negociar	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	1.182.423.517
Otros pasivos de explotación	6.551.689
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-27.520.371
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-13.159.802
Pagos	18.233.526
Activos tangibles	18.043.487
Activos intangibles	190.039
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	5.073.724
Activos tangibles	
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	5.073.724
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-8.284.985
Pagos	9.661.258
Dividendos	9.661.258
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	1.376.273
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	1.376.273
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	47.710.648
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	1.252.811.515
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	1.300.522.162

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	59.328.596
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	1.205.115.466
Otros activos financieros	36.078.100
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3187 - CAJA R. DEL SUR, S. COOP. DE CREDITO (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	440.276.919
Resultado del ejercicio	159.436.644
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	37.541.055
Amortización	9.288.081
Otros ajustes	28.252.973
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	612.392.145
Activos financieros mantenidos para negociar	6.632
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-1.269.701
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	-107.648
Activos financieros a coste amortizado	602.628.504
Otros activos de explotación	11.134.358
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	861.430.912
Pasivos financieros mantenidos para negociar	9.062
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Pasivos financieros a coste amortizado	867.695.063
Otros pasivos de explotación	-6.273.213
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-5.739.546
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-11.590.065
Pagos	14.940.143
Activos tangibles	13.247.440
Activos intangibles	1.541.892
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	150.810
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	3.350.078
Activos tangibles	876.925
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.473.153
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	27.766.333
Pagos	12.796.977
Dividendos	8.815.351
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	384.223
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	3.597.403
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	40.563.310
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	40.563.310
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	428.422
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	456.881.610
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	1.236.854.401
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	1.693.736.011

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	63.729.116
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	1.460.581.644
Otros activos financieros	169.425.251
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3190 - C.R. DE ALBACETE, CIUDAD REAL Y CUENCA, S.C.C. (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	22.746.642
Resultado del ejercicio	120.625.671
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	5.572.087
Amortización	8.057.221
Otros ajustes	-2.485.134
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	768.892.130
Activos financieros mantenidos para negociar	35.191
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-251.166
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	184.407.452
Activos financieros a coste amortizado	599.500.925
Otros activos de explotación	-14.800.271
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	680.338.375
Pasivos financieros mantenidos para negociar	35.545
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-23.244.463
Pasivos financieros a coste amortizado	700.129.083
Otros pasivos de explotación	3.418.211
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	-14.897.362
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-52.752.176
Pagos	56.662.438
Activos tangibles	56.662.438
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	3.910.262
Activos tangibles	996.618
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	2.913.643
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-16.376.467
Pagos	17.814.969
Dividendos	13.478.235
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	4.336.734
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	1.438.502
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	1.438.502
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-46.382.001
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	1.851.608.409
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	1.805.226.407

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	54.044.233
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	1.207.067.054
Otros activos financieros	544.115.121
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO
3191 - CAJA RURAL DE ARAGON SOC. COOP. DE CREDITO (Grupo)
Periodo declarado: 31/12/2025

Importe en euros

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-102.488.059
Resultado del ejercicio	27.903.029
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	20.268.646
Amortización	5.306.442
Otros ajustes	14.962.204
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	354.539.743
Activos financieros mantenidos para negociar	-122.296
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-26.433
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	10.163.493
Activos financieros a coste amortizado	328.998.911
Otros activos de explotación	15.526.067
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	199.450.957
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-232.294
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	12.744.620
Pasivos financieros a coste amortizado	187.291.044
Otros pasivos de explotación	-352.415
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	4.429.053
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	13.493.053
Pagos	1.876.072
Activos tangibles	
Activos intangibles	998.643
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	877.430
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	
Cobros	15.369.125
Activos tangibles	15.303.125
Activos intangibles	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	66.000
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1.853.048
Pagos	7.690.943
Dividendos	7.690.943
Pasivos subordinados	
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	
Cobros	9.543.990
Pasivos subordinados	
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	9.543.990
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-87.141.958
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	638.307.987
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	551.166.029

Importe en euros

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	
Efectivo	22.849.225
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	437.024.277
Otros activos financieros	91.292.527
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	