

3008 - CAJA RURAL DE NAVARRA, S.C.C.

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	48.253	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	26.393
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	60.337	8. Pagos.....	34.979
2.1. Amortización.....	12.596	8.1. Dividendos.....	1.323
2.2. Otros ajustes.....	47.741	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	487.689	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	33.656
3.1. Cartera de negociación.....	10.380	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	-1.187	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	109.146	9. Cobros.....	61.372
3.4. Inversiones crediticias.....	395.919	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-26.569	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	61.372
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	382.699	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	3.575	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	356.044	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	5.929
4.4. Otros pasivos de explotación.....	23.080	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	29.585
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	110	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	35.514
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-24.174	1.1. Caja.....	35.514
6. Pagos.....	53.783	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	23.582	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	0	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	593	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	3.565		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	26.043		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	29.609		
7.1. Activos materiales.....	9.969		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	7.728		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	11.912		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	6.578	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-193
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	6.911	8. Pagos.....	193
2.1. Amortización.....	1.057	8.1. Dividendos.....	193
2.2. Otros ajustes.....	5.854	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	194.458	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	485	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	71.603	9. Cobros.....	0
3.4. Inversiones crediticias.....	124.042	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-1.672	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	0
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	184.601	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	2.065	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	182.176	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	298
4.4. Otros pasivos de explotación.....	360	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	3.338
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	627	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	3.636
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-3.768	1.1. Caja.....	3.636
6. Pagos.....	5.376	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	3.080	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	0	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	2.296	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	1.608		
7.1. Activos materiales.....	264		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	1.344		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3021 - CAJA RURAL DE ARAGON

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	6.565	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	14.026
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	17.017	8. Pagos.....	3.499
2.1. Amortización.....	4.503	8.1. Dividendos.....	3.498
2.2. Otros ajustes.....	12.514	8.2. Pasivos subordinados.....	1
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	90.234	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	11.496	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	2.487	9. Cobros.....	17.525
3.4. Inversiones crediticias.....	84.336	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-8.085	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	17.525
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	-4.406	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	11.497	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	-14.317	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	-53.866
4.4. Otros pasivos de explotación.....	-1.586	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	199.501
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	228	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	145.635
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	2.938	1.1. Caja.....	11.820
6. Pagos.....	3.554	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	3.301	1.3. Otros activos financieros.....	133.815
6.2. Activos intangibles.....	253	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	0	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	6.492		
7.1. Activos materiales.....	0		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	4.956		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	1.536		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3025 - C. D'ENGINYERS

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	4.411	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-1.423
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	9.345	8. Pagos.....	1.974
2.1. Amortización.....	2.069	8.1. Dividendos.....	1.967
2.2. Otros ajustes.....	7.276	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	263.051	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	24.410	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	7
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	40.136	9. Cobros.....	551
3.4. Inversiones crediticias.....	196.964	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	1.541	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	551
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	250.249	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	8.357	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	240.630	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	-7.312
4.4. Otros pasivos de explotación.....	1.262	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	27.607
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-953	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	20.295
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-5.890	1.1. Caja.....	4.405
6. Pagos.....	5.890	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	15.890
6.1. Activos materiales.....	471	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	2.496	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	2.923	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	20.295
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	0		
7.1. Activos materiales.....	0		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3035 - CAJA LABORAL

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	51.256	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-44.244
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	241.106	8. Pagos.....	46.590
2.1. Amortización.....	26.327	8.1. Dividendos.....	35.899
2.2. Otros ajustes.....	214.779	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	599.478	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	750
3.1. Cartera de negociación.....	14.758	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	7.100	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	9.941
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	306.291	9. Cobros.....	2.346
3.4. Inversiones crediticias.....	208.831	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	62.498	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	2.346
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	140.281	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	11.278	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	194.470	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	-453.835
4.4. Otros pasivos de explotación.....	-65.467	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	786.614
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-2.648	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	332.778
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-240.108	1.1. Caja.....	91.016
6. Pagos.....	247.120	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	241.762
6.1. Activos materiales.....	22.681	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	465	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	2.849	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	10.503		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	210.622		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	7.012		
7.1. Activos materiales.....	3.587		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	3.425		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	65.746	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	271.290
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	276.827	8. Pagos.....	37.581
2.1. Amortización.....	36.809	8.1. Dividendos.....	36.581
2.2. Otros ajustes.....	240.018	8.2. Pasivos subordinados.....	1.000
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	2.740.063	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	0	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	457	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	287.157	9. Cobros.....	308.871
3.4. Inversiones crediticias.....	2.329.339	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	123.110	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	308.871
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	2.164.725	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	0	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	2.157.221	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	-90.421
4.4. Otros pasivos de explotación.....	7.504	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	534.180
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	2.869	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	443.759
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-131.815	1.1. Caja.....	166.258
6. Pagos.....	162.873	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	277.501
6.1. Activos materiales.....	107.209	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	14.118	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	2.244	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	38.563		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	739		
7. Cobros.....	31.058		
7.1. Activos materiales.....	26.520		
7.2. Activos intangibles.....	2.016		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	2.522		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3062 - CAJA RURAL CIUDAD REAL

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	11.399	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-587
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	14.670	8. Pagos.....	875
2.1. Amortización.....	1.122	8.1. Dividendos.....	875
2.2. Otros ajustes.....	13.548	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	111.032	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	736	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	859	9. Cobros.....	288
3.4. Inversiones crediticias.....	99.301	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	10.136	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	0
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	115.828	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	571	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	288
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	-10.191	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	125.211	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	157
4.4. Otros pasivos de explotación.....	237	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	12.721
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-1.526	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	12.878
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-28.595	1.1. Caja.....	12.878
6. Pagos.....	68.537	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	1.810	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	0	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	135	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	66.592		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	39.942		
7.1. Activos materiales.....	1		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	39.941		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	9.482	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	18.272
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	10.185	8. Pagos.....	15.433
2.1. Amortización.....	4.457	8.1. Dividendos.....	4.206
2.2. Otros ajustes.....	5.728	8.2. Pasivos subordinados.....	10.282
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	232.977	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	210	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	945
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	80.269	9. Cobros.....	33.705
3.4. Inversiones crediticias.....	155.428	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-2.930	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	33.705
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	258.654	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	-533	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	264.096	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	1.404
4.4. Otros pasivos de explotación.....	-4.909	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	9.530
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	1.311	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	10.934
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-63.523	1.1. Caja.....	10.931
6. Pagos.....	63.523	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	3
6.1. Activos materiales.....	11.796	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	247	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	78	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	10.934
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	601		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	50.801		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	0		
7.1. Activos materiales.....	0		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	12.364	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-440
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	15.427	8. Pagos.....	486
2.1. Amortización.....	5.011	8.1. Dividendos.....	486
2.2. Otros ajustes.....	10.416	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	10.669	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	127	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	-14.371	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	27.805	9. Cobros.....	46
3.4. Inversiones crediticias.....	-10.809	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	7.917	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	46
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	26.216	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	-60	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	15.559	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	35.711
4.4. Otros pasivos de explotación.....	10.716	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	99.889
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	0	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	135.600
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-7.186	1.1. Caja.....	17.858
6. Pagos.....	8.763	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	117.742
6.1. Activos materiales.....	2.173	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	6.590	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	0	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	1.577		
7.1. Activos materiales.....	105		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	1.472		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	11.430	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	52
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	9.805	8. Pagos.....	620
2.1. Amortización.....	6.160	8.1. Dividendos.....	510
2.2. Otros ajustes.....	3.645	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	407.666	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	-389	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	110
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	345.628	9. Cobros.....	672
3.4. Inversiones crediticias.....	60.396	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	2.031	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	0
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	438.614	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	-608	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	672
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	438.565	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	45.494
4.4. Otros pasivos de explotación.....	657	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	17.800
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-2.746	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	63.294
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-3.995	1.1. Caja.....	12.100
6. Pagos.....	7.442	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	51.194
6.1. Activos materiales.....	7.397	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	0	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	0	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	45		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	3.447		
7.1. Activos materiales.....	60		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	3.387		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3085 - CAJA RURAL DE ZAMORA

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	9.883	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	323
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	19.059	8. Pagos.....	812
2.1. Amortización.....	1.589	8.1. Dividendos.....	812
2.2. Otros ajustes.....	17.470	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	246.527	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	-22	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	-173	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	75.201	9. Cobros.....	1.135
3.4. Inversiones crediticias.....	68.532	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	102.989	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	1.059
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	236.313	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	76
4.1. Cartera de negociación.....	2	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	233.795	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	343
4.4. Otros pasivos de explotación.....	2.516	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	8.194
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-553	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	8.537
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-18.155	1.1. Caja.....	8.537
6. Pagos.....	20.339	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	19.895	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	165	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	279	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	2.184		
7.1. Activos materiales.....	2.184		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

3146 - CAJA DE CRÉDITO Y AHORRO COOPERATIVO

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	-3.016	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	58
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	-733	8. Pagos.....	0
2.1. Amortización.....	379	8.1. Dividendos.....	0
2.2. Otros ajustes.....	-1.112	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	29.259	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	0	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	22.755	9. Cobros.....	58
3.4. Inversiones crediticias.....	6.504	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	0	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	0
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	35.948	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	0	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	58
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	35.948	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	919
4.4. Otros pasivos de explotación.....	0	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	740
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	0	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	1.659
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-2.079	1.1. Caja.....	1.659
6. Pagos.....	2.096	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	0
6.1. Activos materiales.....	1.531	1.3. Otros activos financieros.....	0
6.2. Activos intangibles.....	0	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	0	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	565		
7. Cobros.....	17		
7.1. Activos materiales.....	0		
7.2. Activos intangibles.....	17		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	4.835	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	184
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	4.657	8. Pagos.....	225
2.1. Amortización.....	1.793	8.1. Dividendos.....	105
2.2. Otros ajustes.....	2.864	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	199.986	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	115
3.1. Cartera de negociación.....	0	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	5
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananci	0	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	83.225	9. Cobros.....	409
3.4. Inversiones crediticias.....	117.122	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-361	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	409
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	48.560	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	0	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y gananc	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	51.125	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	-144.881
4.4. Otros pasivos de explotación.....	-2.565	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	158.947
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	-1.281	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	14.066
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-1.849	1.1. Caja.....	1.770
6. Pagos.....	1.849	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	11.351
6.1. Activos materiales.....	295	1.3. Otros activos financieros.....	945
6.2. Activos intangibles.....	303	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	105	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	1.146		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	0		
7.1. Activos materiales.....	0		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	0		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

1. Resultado consolidado del ejercicio.....	8.830	C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	-2.729
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación.....	25.109	8. Pagos.....	2.946
2.1. Amortización.....	4.583	8.1. Dividendos.....	2.946
2.2. Otros ajustes.....	20.526	8.2. Pasivos subordinados.....	0
3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación.....	107.229	8.3. Amortización de instrumentos de capital propio.....	0
3.1. Cartera de negociación.....	448	8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio.....	0
3.2. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	-1.846	8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación.....	0
3.3. Activos financieros disponibles para la venta.....	96.076	9. Cobros.....	217
3.4. Inversiones crediticias.....	12.586	9.1. Pasivos subordinados.....	0
3.5. Otros activos de explotación.....	-35	9.2. Emisión de instrumentos de capital propio.....	217
4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación.....	143.736	9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio.....	0
4.1. Cartera de negociación.....	-1.328	9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación.....	0
4.2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	0	D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.....	0
4.3. Pasivos financieros a coste amortizado.....	144.487	E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C)	34.964
4.4. Otros pasivos de explotación.....	577	F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO.....	64.895
5. Cobros/Pagos por impuesto sobre beneficios.....	147	G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO.....	99.859
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.....	-32.900	1.1. Caja.....	16.966
6. Pagos.....	33.825	1.2. Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales.....	3.668
6.1. Activos materiales.....	29.209	1.3. Otros activos financieros.....	79.225
6.2. Activos intangibles.....	1.287	1.4. Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista.....	0
6.3. Participaciones.....	0	del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo.....	0
6.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocios.....	0		
6.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	3.329		
6.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
6.7. Otros pagos relacionados con actividades de inversión.....	0		
7. Cobros.....	925		
7.1. Activos materiales.....	138		
7.2. Activos intangibles.....	0		
7.3. Participaciones.....	0		
7.4. Entidades dependientes y otras unidades de negocio.....	0		
7.5. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta.....	787		
7.6. Cartera de inversión a vencimiento.....	0		
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión.....	0		

No hay entidad
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Público
DICIEMBRE de 2009

(Miles de euro)

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

PRO-MEMORIA.....

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO..

Total efectivo y equivalente al final del período.....

.....

