

| | |
|------------------|------------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 60-61-62-63 | Enero 1999 |

A N E J O I (133)

ESTADOS RESERVADOS DE CARÁCTER GENERAL

(133) La Circular 5/1997, de 24 de julio, suprime los estados M.0 y T.8 de este anejo.

ESTADO M.1

BALANCE RESERVADO (134)

| Total | Euros | Moneda extranjera | Pro memoria: Pesetas |
|-------|-------|----------------------|-------------------------|
|-------|-------|----------------------|-------------------------|

A C T I V O

1. Caja y bancos centrales

- 1.1. Caja
- 1.2. Banco de España
- 1.3. Otros bancos centrales

2. Entidades de crédito

- 2.1. Cuentas mutuas
- 2.2. Cuentas a plazo
- 2.3. Otras cuentas
- 2.4. Adquisición temporal de activos
- 2.5. Préstamos de valores

3. Crédito a las Administraciones Públicas españolas

- 3.1. Administración Central
 - 3.1.1. Estado
 - 3.1.2. Organismos autónomos del Estado
- 3.2. Administraciones Territoriales
- 3.3. Administración de la Seguridad Social

4. Crédito a otros sectores residentes

- 4.1. Crédito comercial
 - 4.1.1. Efectos comerciales y anticipos
 - 4.1.2. Operaciones de «factoring»
 - 4.1.2.1. Con recurso
 - 4.1.2.2. Sin recurso
- 4.2. Deudores con garantía real
 - 4.2.1. Con garantía hipotecaria
 - 4.2.2. Con otras garantías reales
- 4.3. Otros deudores a plazo
 - 4.3.1. Efectos financieros
 - 4.3.2. Préstamos personales
 - 4.3.3. Cuentas de crédito
 - 4.3.4. Adquisición temporal de activos
 - 4.3.5. Créditos y préstamos participativos
 - 4.3.6. Préstamos de valores
- 4.4. Deudores a la vista y varios
 - 4.4.1. Descubiertos en c/c. y excedidos en c/cto.
 - 4.4.2. Créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro
 - 4.4.3. Anticipos transitorios y demás deudores personales
 - 4.4.4. Deudores por tarjetas de crédito
 - 4.4.5. Otros
- 4.5. Arrendamientos financieros
 - 4.5.1. Bienes cedidos, principal
 - 4.5.2. Bienes cedidos, valor residual

5. Crédito a no residentes

- 5.1. A Administraciones Públicas no residentes
- 5.2. A otros no residentes
 - 5.2.1. Crédito comercial
 - 5.2.2. Deudores con garantía real
 - 5.2.3. Otros deudores a plazo
 - 5.2.4. Deudores a la vista y varios

6. Cartera de renta fija

- 6.1. Certificados del Banco de España
- 6.2. De Administraciones Públicas
 - 6.2.1. Estado
 - 6.2.1.1. Letras del Tesoro
 - 6.2.1.2. Otras deudas anotadas
 - 6.2.1.3. Otros títulos
 - 6.2.2. Administraciones Territoriales
 - 6.2.3. Otras Administraciones Públicas
- 6.3. De entidades de crédito
 - 6.3.1. Instituto de Crédito Oficial
 - 6.3.1.1. Pagarés y efectos
 - 6.3.1.2. Otros títulos
 - 6.3.2. Otras entidades de crédito residentes
 - 6.3.2.1. Pagarés y efectos
 - 6.3.2.2. Financiaciones subordinadas
 - 6.3.2.3. Otros valores
 - 6.3.3. Entidades de crédito no residentes
- 6.4. De otros sectores residentes
 - 6.4.1. Bonos y obligaciones
 - 6.4.2. Pagarés de empresa
- 6.5. De no residentes
 - 6.5.1. Administraciones Públicas
 - 6.5.2. Otros no residentes

7. Activos dudosos

- 7.1. De Administraciones Públicas
- 7.2. De entidades de crédito
 - 7.2.1. Residentes
 - 7.2.2. No residentes
- 7.3. De otros sectores residentes
- 7.4. De no residentes

8. Cartera de renta variable

- 8.1. Participaciones en el grupo
 - 8.1.1. En entidades de crédito
 - 8.1.2. Otras
- 8.2. Participaciones
 - 8.2.1. En entidades de crédito
 - 8.2.2. Otras
- 8.3. Otras acciones y títulos de renta variable
 - 8.3.1. De entidades de crédito
 - 8.3.2. De otros sectores residentes
 - 8.3.3. De no residentes

9. Inmovilizado

- 9.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos
 - 9.1.1. Equipos informáticos y sus instalaciones
 - 9.1.2. Otros
- 9.2. Inmuebles
 - 9.2.1. Edificios de uso propio
 - 9.2.2. Edificios en renta
 - 9.2.3. Obras en curso
 - 9.2.4. Fincas rústicas, parcelas y solares
 - 9.2.5. Otros

- 9.3. Inmovilizado procedente de adjudicaciones o recuperaciones
 - 9.3.1. Bienes recuperados de arrendamientos financieros
 - 9.3.2. Resto
- 9.4. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero
 - 9.4.1. Sobre inmuebles
 - 9.4.2. Sobre otros bienes
- 10. Aplicación Fondo OS (a)**
 - 10.1. Mobiliario e instalaciones
 - 10.2. Inmuebles
 - 10.3. Gastos mantenimiento (ejercicio corriente)
 - 10.4. Otros
- 11. Activos inmateriales**
 - 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento
 - 11.2. Otros gastos amortizables
 - 11.3. Otros activos inmateriales
- 12. Valores propios y accionistas**
 - 12.1. Títulos hipotecarios
 - 12.2. Otros valores de renta fija
 - 12.3. Acciones en cartera (b)
 - 12.4. Accionistas (c)
- 13. Cuentas diversas**
 - 13.1. Cheques a cargo de entidades de crédito
 - 13.2. Operaciones en camino
 - 13.3. Dividendos activos a cuenta
 - 13.4. Hacienda pública. Saldos fiscales recuperables
 - 13.4.1. Impuesto sobre beneficios anticipado
 - 13.4.2. Crédito por pérdidas a compensar de ejercicios cerrados
 - 13.4.3. Retenciones y pagos a cuenta del impuesto de sociedades
 - 13.4.4. Otros conceptos
 - 13.5. Operaciones financieras pendientes de liquidar
 - 13.6. Fianzas dadas en efectivo
 - 13.7. Partidas a regularizar por operaciones de futuro
 - 13.7.1. Beneficios latentes por rectificaciones de intereses en operaciones de cobertura.
 - 13.7.2. Beneficios latentes por otras causas.
 - 13.7.3. Importes pagados no imputados a resultados.
 - 13.7.4. Opciones adquiridas
 - 13.8. Cámaras de compensación
 - 13.9. Otros conceptos
- 14. Cuentas de periodificación**
 - 14.1. Devengos de productos no vencidos
 - 14.2. Gastos pagados no devengados
 - 14.3. Gastos de emisión de empréstitos
 - 14.4. Otras periodificaciones
 - 14.5. Minusvalías en la cartera de inversión de renta fija
- 15. Pérdidas pendientes de regularizar**
 - 15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores
 - 15.2. Pérdidas provisionales del ejercicio

(a) Solo cajas y cooperativas.
(b) En el caso de las cooperativas incluirá las participaciones propias.
(c) Solo sociedades anónimas.

P A S I V O

1. Banco de España

2. Entidades de crédito

- 2.1. Cuentas mutuas
- 2.2. Cuentas a plazo
- 2.3. Otras cuentas
- 2.4. Cesión temporal de activos
- 2.5. Acreedores por valores
 - 2.5.1. Por préstamos
 - 2.5.2. Por descubiertos en cesiones

3. Acreedores. Administraciones Públicas españolas

- 3.1. Administración Central
 - 3.1.1. Estado
 - 3.1.2. Organismos autónomos del Estado
- 3.2. Administraciones Territoriales
- 3.3. Administración de la Seguridad Social

4. Acreedores. Otros sectores residentes

- 4.1. Cuentas corrientes
- 4.2. Cuentas de ahorro
- 4.3. Imposiciones a plazo
- 4.4. Participaciones
- 4.5. Cesión temporal de activos
- 4.6. Acreedores por valores
 - 4.6.1. Por préstamos
 - 4.6.2. Por descubiertos en cesiones

5. Acreedores no residentes

- 5.1. De Administraciones Públicas no residentes
- 5.2. De otros no residentes
 - 5.2.1. Cuentas corrientes
 - 5.2.2. Cuentas a plazo
 - 5.2.3. Cesión temporal de activos
 - 5.2.4. Acreedores por préstamos de valores
 - 5.2.5. Acreedores por descubiertos en cesiones
 - 5.2.6. Otras cuentas

6. Empréstitos y otros valores negociables

- 6.1. Pagarés y efectos
- 6.2. Títulos hipotecarios
- 6.3. Otros valores convertibles
- 6.4. Otros valores no convertibles

7. Financiaciones subordinadas

- 7.1. Valores negociables
 - 7.1.1. Convertibles
 - 7.1.2. No convertibles
- 7.2. Otras

8. Cuentas diversas

- 8.1. Obligaciones a pagar
- 8.2. Acreedores por «factoring»
- 8.3. Fianzas recibidas
- 8.4. Operaciones en camino
- 8.5. Productos anticipados de operaciones activas a descuento
- 8.6. Partidas a regularizar por operaciones de futuro
 - 8.6.1. Pérdidas potenciales por rectificaciones de intereses en operaciones de cobertura
 - 8.6.2. Pérdidas potenciales por otras causas

- 8.6.3. Importes cobrados no imputados a resultados
- 8.6.4. Opciones emitidas
- 8.7. Impuesto sobre beneficios diferido
- 8.8. Cámaras de compensación
- 8.9. Cuentas de recaudación
 - 8.9.1. Administración Central
 - 8.9.2. Administraciones Autonómicas
 - 8.9.3. Administraciones Locales
 - 8.9.4. Administración de la Seguridad Social
- 8.10. Cuentas especiales
 - 8.10.1. Órdenes de pago pendientes y cheques de viaje
 - 8.10.2. Suscripción de valores pendientes de liquidar
 - 8.10.3. Operaciones en bolsa o mercados organizados pendientes de liquidar
 - 8.10.4. Intereses y dividendos retenidos
- 8.11. Otros conceptos

- 9. Cuentas de periodificación**
 - 9.1. Devengos de costes no vencidos
 - 9.2. Gastos devengados no vencidos
 - 9.3. Otras periodificaciones

- 10. Fondos especiales**
 - 10.1. Fondo de insolvencias
 - 10.1.1. Cobertura específica
 - 10.1.2. Cobertura genérica
 - 10.1.3. Cobertura estadística
 - 10.2. Fondo de riesgo-país
 - 10.3. Fondo de fluctuación de valores
 - 10.3.1. Renta fija
 - 10.3.2. Renta variable
 - 10.4. Provisiones por operaciones de futuro
 - 10.5. Fondos de cobertura de inmovilizado
 - 10.6. Fondo de pensiones interno
 - 10.7. Provisión para impuestos
 - 10.8. Fondos específicos para cobertura de otros activos
 - 10.9. Otras provisiones para riesgos y cargas
 - 10.10. Bloqueo de beneficios
 - 10.11. Fondo para riesgos generales

- 11. Capital o fondo de dotación**
 - 11.1. Acciones ordinarias (a)
 - 11.2. Acciones preferentes (a)
 - 11.3. Otros fondos sociales (b)
 - 11.4. Cuotas participativas (c)

- 12. Reservas**
 - 12.1. Prima emisión acciones (a)
 - 12.2. Regularizaciones de balance
 - 12.3. Otras reservas

- 13. Fondo OS (d)**
 - 13.1. Dotación
 - 13.2. Reservas por regularización de bienes afectos
 - 13.3. Otros pasivos
 - 13.4. Excedentes

- 14. Beneficios**
 - 14.1. Remanente
 - 14.2. Beneficio del ejercicio anterior
 - 14.3. Beneficio provisional del ejercicio

(a) Solo sociedades anónimas.
(b) Solo entidades que no revistan la forma de sociedades anónimas.
(c) Solo cajas de ahorros.
(d) Solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito.

CUENTAS DE ORDEN

1. Pasivos contingentes

- 1.1. Avales y otras cauciones prestadas
 - 1.1.1. Avales prestados a pagarés de empresa y letras de cambio
 - 1.1.2. Otros avales y cauciones
- 1.2. Créditos documentarios
 - 1.2.1. Emitidos irrevocables
 - 1.2.2. Confirmados irrevocables
 - 1.2.3. Otros
- 1.3. Efectos redescontados o endosados
 - 1.3.1. En el Banco de España
 - 1.3.2. En otras entidades de crédito
 - 1.3.3. Otros endosos
 - 1.3.3.1. De activos interbancarios
 - 1.3.3.2. Resto de activos
- 1.4. Activos afectos a obligaciones de terceros
- 1.5. Riesgos contraídos en operaciones de futuro contratadas por cuenta de terceros
- 1.6. Otros pasivos contingentes
- 1.7. Pasivos contingentes dudosos

2. Compromisos y riesgos contingentes

- 2.1. Valores suscritos pendientes de desembolso
- 2.2. Disponibles por terceros
 - 2.2.1. Por entidades de crédito
 - 2.2.2. Por el sector Administraciones Públicas
 - 2.2.3. Por otros sectores residentes
 - 2.2.3.1. En líneas de apoyo a pagarés de empresa o similares
 - 2.2.3.2. Por tarjetas de crédito
 - 2.2.3.3. Otras de disponibilidad inmediata
 - 2.2.3.4. Condicionales
 - 2.2.4. Por no residentes
- 2.3. Compromisos de colocación y suscripción de valores
- 2.4. Cesiones temporales con opción de recompra
- 2.5. Documentos entregados a las cámaras de compensación que puedan ser devueltos durante los plazos que marquen los respectivos reglamentos

3. Operaciones de futuro

- 3.1. Compraventas de divisas no vencidas
 - 3.1.1. Hasta dos días hábiles
 - 3.1.1.1. Compras de divisas contra euros
 - 3.1.1.2. Ventas de divisas contra euros
 - 3.1.1.3. Compras de divisas contra otras divisas
 - 3.1.2. A plazo superior a dos días hábiles
 - 3.1.2.1. Compras de divisas contra euros
 - 3.1.2.2. Ventas de divisas contra euros
 - 3.1.2.3. Compras de divisas contra otras divisas
 - 3.1.3. Futuros financieros en divisas
- 3.2. Compraventas no vencidas de activos financieros
 - 3.2.1. Compraventas al contado de deuda anotada pendientes de ejecución
 - 3.2.1.1. Compras
 - 3.2.1.2. Ventas
 - 3.2.2. Compras a plazo
 - 3.2.2.1. De deuda anotada
 - 3.2.2.2. Resto
 - 3.2.3. Ventas a plazo
 - 3.2.3.1. De deuda anotada
 - 3.2.3.2. Resto
- 3.3. Futuros financieros sobre valores y tipos de interés
 - 3.3.1. Comprados
 - 3.3.2. Vendidos

- 3.4. Opciones
 - 3.4.1. Opciones compradas
 - 3.4.1.1. Sobre valores
 - 3.4.1.2. Sobre tipos de interés
 - 3.4.1.3. Sobre divisas
 - 3.4.2. Opciones emitidas
 - 3.4.2.1. Sobre valores
 - 3.4.2.2. Sobre tipos de interés
 - 3.4.2.3. Sobre divisas
- 3.5. Otras operaciones sobre tipos de interés
 - 3.5.1. Acuerdos sobre tipos de interés futuro (FRA)
 - 3.5.2. Permutas financieras
 - 3.5.3. Otras
- 3.6. Operaciones de futuro sobre mercaderías
- 3.7. Valores vendidos a crédito en bolsa, pendientes de liquidación

4. Otros compromisos

- 4.1. Compromisos por pensiones causadas
- 4.2. Riesgos por pensiones no causadas
 - 4.2.1. Devengados
 - 4.2.2. No devengados
- 4.3. Compromisos varios

5. Otras cuentas de orden

- 5.1. Disponibles a favor de la entidad
 - 5.1.1. En Banco de España
 - 5.1.2. En entidades de crédito
- 5.2. Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisión de cobro
 - 5.2.1. Efectos recibidos por aplicación
 - 5.2.2. Resto
- 5.3. Efectos aceptados representativos de financiaciones concedidas (incluidos arrendamientos financieros)
- 5.4. Activos en suspenso regularizados
- 5.5. Productos vencidos y no cobrados de activos dudosos
- 5.6. Valores propios y de terceros en poder de otras entidades
- 5.7. Valores en custodia
- 5.8. Activos afectos a obligaciones propias
- 5.9. Activos adquiridos por cuenta de terceros
- 5.10. Empréstitos emitidos y pendientes de suscripción
- 5.11. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones
- 5.12. Transferencias de activos
 - 5.12.1. Activos hipotecarios titulizados (RD 685/1982)
 - 5.12.2. Otros activos titulizados (RD 926/1998)
 - 5.12.3. Otras transferencias
- 5.13. Operaciones de futuro contratadas por cuenta de terceros
- 5.14. Efectos condicionales y otros valores enviados en comisión de cobro
 - 5.14.1. Aplicación de efectos
 - 5.14.2. Resto
- 5.15. Otras cuentas de orden

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE

| Euros | Moneda extranjera | Pro memoria Pesetas |
|-------|----------------------|------------------------|
|-------|----------------------|------------------------|

Nominales de los valores en cartera

Letras del Tesoro

Bonos y obligaciones del Estado

- Principales segregados
- Cupones segregados
- Resto

Cédulas para inversiones

Otros títulos de renta fija del Instituto de Crédito Oficial

Títulos de renta fija de bancos

Títulos de renta fija de cajas de ahorros

Acciones bancarias españolas

Valores de renta fija propios (valor de reembolso)

Otras informaciones

Sucursales propias en el extranjero. Dotaciones

Sucursales propias y casas centrales en el extranjero (otras cuentas activas)

Sucursales propias y casas centrales en el extranjero (cuentas pasivas)

Crédito a tipo variable

- Sector Administraciones Públicas
- Otros sectores residentes
- Sector no residente

Inmovilizado procedente de adjudicaciones o recuperaciones. Con más de tres años

ICO Provisión para créditos de mediación

Crédito de mediación

Detalle de títulos hipotecarios emitidos

- Participaciones hipotecarias
- Cédulas hipotecarias
- Bonos hipotecarios

Activos aptos para la emisión de títulos del mercado hipotecario

Otros activos afectos a la emisión de títulos hipotecarios

Cesiones temporales a precios inferiores a los de mercado (diferencias entre ambos precios)

Financiación subordinada computable

Fondo externo de pensiones del personal: saldos acreedores

Operaciones de futuro no vencidas contratadas en mercados no organizados:

- Quebrantos potenciales en operaciones de cobertura no registrados en pérdidas y ganancias
- Quebrantos potenciales no registrados por compensación de beneficios latentes

Saldo pendiente en tarjetas electrónicas prepagadas

Administración Central. Detalle de valores asumidos
Administración Central. Detalle de préstamos asumidos
Crédito a las Administraciones Públicas españolas. Por «factoring» sin recurso
Detalle de fondos de insolvencia y riesgo-país

- Entidades de crédito
- Administraciones Públicas españolas
- Otros sectores residentes
- Crédito a no residentes
- Cartera de renta fija
- Pasivos contingentes

Activos dudosos Saldos correspondientes a valores
Crédito comercial a otros sectores residentes

- Personas físicas
- Resto

Otros organismos públicos. Saldos deudores
Operaciones activas con terceros no socios (Ley 13/1989, artº 4) (a)
Fondo de Garantía de Depósitos. Saldos acreedores
Pasivos a nombre de fondos de inversión gestionados por el grupo

- Cesión temporal de activos
- Resto

Crédito reestructurado
Del que: procedente de suspensión de pagos
Crédito clasificado normal con devengo de intereses interrumpido

- Administraciones Públicas españolas
- Otros sectores residentes
- No residentes

Suma de control

(a) Solo cooperativas de crédito.

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 69 | Mayo 1998 |

ESTADO M.2

BALANCE DE MONEDA EXTRANJERA (135)
(Detalle por plazos)

(135) Suprimido el detalle por plazos del Balance de Moneda Extranjera por la Circular 5/1997, de 24 de julio.

ESTADO M.2

OPERACIONES A PLAZO. DETALLE POR SUJETOS (a) (135 bis)

| | COMPRADO | | | | VENDIDO | | | | TOTAL | |
|--------------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|----------|---------|
| | Residentes | | No residentes | | Residentes | | No residentes | | | |
| | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | Comprado | Vendido |
| Dólares USA | | | | | | | | | | |
| Francos suizos | | | | | | | | | | |
| Libras esterlinas | | | | | | | | | | |
| Euros | | | | | | | | | | |
| Resto | | | | | | | | | | |
| CONTRAVALOR TOTAL | | | | | | | | | | |

(a) Importes brutos, no compensados, expresados por su contravalor en **miles de euros**.

BALANCE EN MONEDA EXTRANJERA (136)

Detalle por monedas

| | Contravalor en euros | | | | |
|--|----------------------|-----------|------------------|--------------|--------------------|
| | Libra esterlina | Dólar USA | Dólar canadiense | Franco suizo | |
| | | | | | Corona sueca |
| | | | | | Corona noruega |
| | | | | | Corona danesa |
| | | | | | Yen japonés |
| | | | | | Dólar australiano |
| | | | | | Dracma griega |
| | | | | | Otras divisas |
| | | | | | TOTAL |
| | | | | | Negados en España |
| | | | | | Negados extranjero |
| | | | | | Moneda local |
| Cuentas de conexión | | | | | |
| Moneda y billetes | | | | | |
| Entidades de crédito españolas en España | | | | | |
| Entidades de crédito españolas en extranjero | | | | | |
| Entidades de crédito extranjeras en España | | | | | |
| Entidades de crédito extranjeras en el extranjero | | | | | |
| Crédito a Administraciones Públicas | | | | | |
| Crédito a otros sectores residentes | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | |
| Cartera de renta fija | | | | | |
| Resto activos | | | | | |
| 1. Total activo | | | | | |
| Cuentas de conexión | | | | | |
| Entidades de crédito españolas en España | | | | | |
| Entidades de crédito españolas en el extranjero | | | | | |
| Entidades de crédito extranjeras en España | | | | | |
| Entidades de crédito extranjeras en el extranjero | | | | | |
| Acreedores otros sectores residentes | | | | | |
| Acreedores no residentes | | | | | |
| Provisiones en moneda extranjera | | | | | |
| Resto pasivos | | | | | |
| 2. Total pasivo | | | | | |
| 3. Diferencia 1 - 2 | | | | | |
| 4. Compromisos adquiridos | | | | | |
| Compras hasta dos días | | | | | |
| Ventitas hasta dos días | | | | | |
| Compras a más de dos días | | | | | |
| Ventitas a más de dos días | | | | | |
| Productos ciertos no devengados cubiertos | | | | | |
| Costes ciertos no devengados cubiertos | | | | | |
| Cobertura delta de la cartera de opciones | | | | | |
| 5. Posición ME (3 + 4) | | | | | |
| Dotaciones a sucursales financiadas en euros | | | | | |
| Otras inversiones permanentes financiadas en euros | | | | | |
| Dotaciones en moneda de la casa matriz | | | | | |
| 6. Posición estructural | | | | | |
| 7. Posición operativa (5 - 6) | | | | | |

ESTADO M.3 (continuación)

OPCIONES SOBRE DIVISAS
Valor de los elementos subyacentes

| | Opciones emitidas | | Opciones compradas | |
|-----------------------|-------------------|-----------|--------------------|----------|
| | De venta | De compra | De compra | De venta |
| Contravalor total (a) | | | | |
| Del que: | | | | |
| Dólar USA | | | | |
| Yen japonés | | | | |
| Libra esterlina | | | | |

(a) Contravalor en miles de euros.

DATOS DEL MERCADO DE PAGARÉS DE EMPRESA (a) (136 bis)

Operaciones realizadas en el mes en euros

| DATOS SOLICITADOS | IMPORTE POR PLAZOS (EN ORIGEN) | | | | | | PRO-MEMORIA | |
|--|--------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|---|--|
| | IMPORTE (VALORES NOMINALES) | | | | | | Pagars de Administraciones Pùblicas (b) nominal | |
| | Hasta tres meses | De tres a seis meses | De seis a doce meses | De doce a dieciocho meses | A más de dieciocho meses | Comunidades Autónomas | Resto | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| A. COLOCACIONES (c) | | | | | | | | |
| A.1. A entidades de crédito | | | | | | | | |
| A.2. Al resto | | | | | | | | |
| B. COMPRAS EN FIRME | | | | | | | | |
| B.1. A los emisores | | | | | | | | |
| B.2. A entidades de crédito | | | | | | | | |
| B.3. Al resto | | | | | | | | |
| C. VENTAS EN FIRME | | | | | | | | |
| C.1. A entidades de crédito | | | | | | | | |
| C.2. Al resto | | | | | | | | |
| D. AMORTIZACIONES | | | | | | | | |
| D.1. Títulos presentados a la entidad para su amortización (d) | | | | | | | | |
| D.2. Amortizaciones de la cartera | | | | | | | | |
| E. VARIACIÓN DE LA CARTERA (B-C-D.2) | | | | | | | | |

(a) Pagars emitidos por sectores residentes, exceptuando las entidades de crédito y las Administraciones Pùblicas. Los de estas últimas se recogen como pro-memoria en las columnas 7 y 8.

(b) Excepto emisiones del Estado (letras del Tesoro).

(c) Sin toma de posiciones de la entidad.

(d) Se incluirán los presentados por cualquier sujeto, excepto entidades de crédito, independientemente de que la entidad tenga que presentarlos, a su vez, a otra para su cobro.

DETALLE DE OPERACIONES CON PACTO DE RETROCESIÓN (EFECTIVOS) (137)

| | Activos financieros adquiridos con compromiso de reventa no opcional | | | | | | Activos financieros cedidos con compromiso de recompra no opcional y acreedores por valores; por descubiertos en cesiones | | | | | | | | |
|--|--|-------------------|-----------------------|--|--------------------|---------------------------|---|-------------------------|-------------------|-----------------------|--|--------------------|---------------------------|-------|--------------------------|
| | Certif. Banco de España | Letras del Tesoro | Otra deuda del Estado | Deuda de Otras Administraciones Públicas | Pagarés de empresa | Otros activos financieros | Total | Certif. Banco de España | Letras del Tesoro | Otra deuda del Estado | Deuda de Otras Administraciones Públicas | Pagarés de empresa | Otros activos financieros | Total | Importe |
| | | | | | | | | | | | | | | | Del que acreed. por val. |
| CEDENTES O CESIONARIOS | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco de España..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bancos..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cajas de ahorros..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cooperativas de crédito..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instituto de Crédito Oficial..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Establecimientos financieros de crédito..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades de crédito no residentes..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Operaciones a través del mercado ciego..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| SUBTOTAL..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del que: acreedores por valores..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Administraciones Públicas..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sector no residente..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL..... | | | | | | | | | | | | | | | |
| Del que: acreedores por valores..... | | | | | | | | | | | | | | | |

(137) Modificado el Estado M.5 por las Circulares 11/1993, de 17 de diciembre; 6/1994, de 26 de septiembre; y 7/1998, de 3 de julio.

**CLASIFICACIÓN DE CUENTAS DE NO RESIDENTES
NEGOCIOS EN ESPAÑA (139)**

| Titular clase de cuenta | Entidades de crédito no residentes | | | | Contravalor en miles de euros | |
|------------------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | Activo | | Pasivo | | Acreedores no residentes | Fiesto de las cuentas |
| | Cuentas que realizan cobros, pagos o transferencias exteriores | Fiesto de las cuentas | Cuentas que realizan cobros, pagos o transferencias exteriores | Fiesto de las cuentas | | |
| Moneda | | | | | | |
| Cuentas en pesetas | | | | | | |
| Cuentas en francos franceses | | | | | | |
| Cuentas en libras esterlinas | | | | | | |
| Cuentas en dólares USA | | | | | | |
| Cuentas en marcos alemanes | | | | | | |
| Cuentas en francos suizos | | | | | | |
| Cuentas en yenes | | | | | | |
| Cuentas en euros | | | | | | |
| Cuentas en resto divisas cotizadas | | | | | | |
| Cuentas en divisas no cotizadas | | | | | | |
| T O T A L E S | | | | | | |

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 76.1 | Mayo 1999 |

| PRO MEMORIA | Euros | Moneda extranjera | Pro memoria Pesetas |
|-------------|--|-------------------|---------------------|
| | Cheques a cargo de entidades de crédito no residentes Cuentas de corresponsalia con entidades de crédito no residentes no incluidas en cuentas mutuas — De activo — De pasivo | | |

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE VALORES (139 bis)

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 76.2 | Mayo 1999 |

| | Valor contable | | | Minusvalías latentes | Plusvalías latentes | Fondo de fluctuación de valores | Cesión temporal de activos y Acreedores por valores |
|--|----------------|-------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| | Total | Euros | Moneda extranjera | | | | |
| | | | | | | | |
| Cartera de renta fija. | | | | | | | |
| Administraciones Públicas españolas | | | | | | | |
| Negociación | | | | | | | |
| Inversión ordinaria. | | | | | | | |
| Inversión a vencimiento | | | | | | | |
| Otros valores de renta fija | | | | | | | |
| Negociación | | | | | | | |
| Inversión ordinaria. | | | | | | | |
| Inversión a vencimiento | | | | | | | |
| Cartera de renta variable | | | | | | | |
| Negociación | | | | | | | |
| Inversión ordinaria. | | | | | | | |
| Participaciones permanentes | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | |

NOTA: El importe de las minusvalías latentes será bruto, es decir, sin tener en cuenta el efecto de las cesiones temporales.

(139 bis) Incorporado el Estado M.8 por la Circular 5/1997, de 24 de julio, y, posteriormente, modificado por la Circular 7/1998, de 3 de julio.

ESTADO T.1

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA (140)

| | Total | Euros | Moneda extranjera | Pro memoria Pesetas |
|--|-------|-------|----------------------|------------------------|
| D E B E | | | | |
| 1. Intereses y cargas asimiladas | | | | |
| 1.1. | | | | |
| 1.2. | | | | |
| 1.2.1. | | | | |
| 1.2.2. | | | | |
| 1.2.3. | | | | |
| 1.2.4. | | | | |
| 1.2.5. | | | | |
| 1.3. | | | | |
| 1.4. | | | | |
| 1.4.1. | | | | |
| 1.4.2. | | | | |
| 1.4.3. | | | | |
| 1.4.4. | | | | |
| 1.4.5. | | | | |
| 1.4.6. | | | | |
| 1.4.7. | | | | |
| 1.5. | | | | |
| 1.6. | | | | |
| 1.6.1. | | | | |
| 1.6.2. | | | | |
| 1.6.2.1. | | | | |
| 1.6.2.2. | | | | |
| 1.7. | | | | |
| 1.8. | | | | |
| 1.8.1. | | | | |
| 1.8.2. | | | | |
| 1.8.3. | | | | |
| 1.9. | | | | |
| 1.10. | | | | |
| 2. Corretajes y comisiones varias | | | | |
| 2.1. | | | | |
| 2.2. | | | | |
| 2.2.1. | | | | |
| 2.2.2. | | | | |
| 2.2.3. | | | | |
| 2.3. | | | | |
| 3. Pérdidas por operaciones financieras | | | | |
| 3.1. | | | | |
| 3.1.1. | | | | |
| 3.1.2. | | | | |
| 3.2. | | | | |
| 3.2.1. | | | | |

- 3.2.2. Por saneamiento
- 3.2.3. Dotaciones al fondo de fluctuación de valores
- 3.3. En la cartera de renta variable
 - 3.3.1. Por ventas y liquidaciones
 - 3.3.2. Por saneamiento
 - 3.3.3. Dotaciones al fondo de fluctuación
- 3.4. Por ventas de otros activos financieros
- 3.5. Quebrantos por otras operaciones de futuro
 - 3.5.1. En futuros financieros
 - 3.5.2. En opciones
 - 3.5.3. En operaciones a plazo liquidadas por diferencias
 - 3.5.4. Otras operaciones de futuro
 - 3.5.5. Dotaciones por pérdidas potenciales
- 3.6. Quebrantos por diferencias de cambio
 - 3.6.1. Pérdidas netas en operaciones
 - 3.6.2. Dotación por provisión de riesgos de cambio del inmovilizado
- 3.7. Acreedores por valores

4. Gastos de explotación

- 4.1. De personal
 - 4.1.1. Sueldos y gratificaciones al personal activo
 - 4.1.2. Cuotas de la Seguridad Social
 - 4.1.3. Dotaciones a los fondos de pensiones internos
 - 4.1.4. Aportaciones a fondos de pensiones externos
 - 4.1.5. Indemnizaciones por despidos
 - 4.1.6. Gastos de formación
 - 4.1.7. Otros gastos de personal
- 4.2. Generales
 - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material
 - 4.2.1.1. Alquileres
 - 4.2.1.2. Entretenimiento de inmovilizado
 - 4.2.1.3. Alumbrado, agua y calefacción
 - 4.2.1.4. Impresos y material de oficina
 - 4.2.2. Informática
 - 4.2.3. Comunicaciones
 - 4.2.4. Publicidad y propaganda
 - 4.2.5. Gastos judiciales y de letrados
 - 4.2.6. Informes técnicos
 - 4.2.7. Servicios de vigilancia y traslado de fondos
 - 4.2.8. Primas de seguros y autoseguro
 - 4.2.9. Por órganos de gobierno y control
 - 4.2.10. Gastos de representación y desplazamiento del personal
 - 4.2.11. Cuotas de asociaciones
 - 4.2.12. Imputación de gastos de la Central a sucursales extranjeras
 - 4.2.13. Servicios administrativos subcontratados
 - 4.2.14. Otros gastos
- 4.3. Contribuciones e impuestos
 - 4.3.1. Sobre inmuebles
 - 4.3.2. Otros

5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmateriales

- 5.1. De mobiliario, instalaciones y vehículos
- 5.2. De equipos de informática
- 5.3. De inmuebles
 - 5.3.1. De uso propio
 - 5.3.2. De fincas en renta
 - 5.3.3. Otros
- 5.4. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero
 - 5.4.1. De inmuebles
 - 5.4.2. De otros bienes
- 5.5. De gastos amortizables

6. Quebrantos diversos

- 6.1. Pérdidas netas por explotación de fincas en renta
- 6.2. Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos
- 6.3. Otros conceptos

7. Insolvencias

- 7.1. Amortizaciones
 - 7.1.1. De insolvencias
 - 7.1.2. De riesgo-país
- 7.2. Dotación a los fondos especiales
 - 7.2.1. Para insolvencias
 - 7.2.1.1. Cobertura específica
 - 7.2.1.2. Cobertura genérica
 - 7.2.1.3. Cobertura estadística
 - 7.2.2. Para la cobertura del riesgo-país

8. Quebrantos extraordinarios

- 8.1. Pérdidas netas en participaciones permanentes y cartera de inversión a vencimiento
 - 8.1.1. Por saneamientos
 - 8.1.2. Por dotaciones a fondo de fluctuación de valores
 - 8.1.3. Por amortizaciones y venta
- 8.2. Pérdidas netas por enajenación de inmovilizado
- 8.3. Otras dotaciones a fondos especiales
 - 8.3.1. Al fondo para riesgos generales
 - 8.3.2. Al fondo de cobertura de inmovilizado
 - 8.3.3. A otros fondos específicos
- 8.4. Por pagos a pensionistas
- 8.5. Dotaciones extraordinarias a fondos de pensiones internos
- 8.6. Aportaciones extraordinarias a fondos de pensiones externos
- 8.7. Quebrantos de ejercicios anteriores
- 8.8. Otros quebrantos

9. Impuesto sobre beneficios

- 9.1. Impuesto devengado
- 9.2. Ajustes

10. Otros impuestos

11. Beneficio neto

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados

- 1.1. Banco de España
- 1.2. Otros bancos centrales
- 1.3. Entidades de crédito
 - 1.3.1. Cuentas mutuas
 - 1.3.2. Cuentas a plazo
 - 1.3.3. Otras cuentas
 - 1.3.4. Adquisición temporal de activos
 - 1.3.5. Préstamos de valores
- 1.4. Crédito a Administraciones Públicas
- 1.5. Crédito a otros sectores residentes
 - 1.5.1. Crédito comercial y anticipos
 - 1.5.2. Operaciones de «factoring»
 - 1.5.3. Deudores con garantía hipotecaria
 - 1.5.4. Otros deudores con garantía real
 - 1.5.5. Efectos financieros
 - 1.5.6. Préstamos personales en póliza
 - 1.5.7. Cuentas de crédito
 - 1.5.8. Adquisición temporal de activos
 - 1.5.9. Préstamos de valores
 - 1.5.10. Descubiertos en c/c. y excedidos en c/cto.
 - 1.5.11. Deudores por tarjeta de crédito
 - 1.5.12. Otros saldos deudores de residentes
 - 1.5.13. Arrendamientos financieros
- 1.6. Crédito a no residentes
- 1.7. Activos dudosos
- 1.8. Cartera de renta fija
 - 1.8.1. Certificados del Banco de España
 - 1.8.2. Valores de Administraciones Públicas
 - 1.8.2.1. De deudas anotadas
 - 1.8.2.2. De otros títulos del Estado
 - 1.8.2.3. De Administraciones Territoriales
 - 1.8.2.4. De Otras Administraciones Públicas
 - 1.8.3. Valores de entidades de crédito
 - 1.8.3.1. Del Instituto de Crédito Oficial
 - 1.8.3.2. De otras entidades de crédito residentes
 - 1.8.3.3. De otras entidades de crédito no residentes
 - 1.8.4. Valores de otros sectores residentes
 - 1.8.4.1. De bonos y obligaciones
 - 1.8.4.2. De pagarés de empresa
 - 1.8.5. Valores de no residentes
- 1.9. Rectificaciones de los productos financieros por operaciones de cobertura
 - 1.9.1. De la inversión interbancaria
 - 1.9.2. De las inversiones crediticias
 - 1.9.3. De la cartera de renta fija
- 1.10. Otros productos financieros

| Total | Euros | Moneda extranjera | Pro memoria Pesetas |
|-------|-------|----------------------|------------------------|
|-------|-------|----------------------|------------------------|

| | | |
|-------|-------|----------------------|
| Total | Euros | Moneda extranjera |
|-------|-------|----------------------|

2. Rendimiento de la cartera de renta variable

- 2.1. Dividendos de participaciones en el grupo
- 2.2. Dividendos de participaciones
- 2.3. Dividendos de otras acciones y otros títulos de renta variable

3. Comisiones percibidas

- 3.1. Comisiones de disponibilidad
- 3.2. Por pasivos contingentes
 - 3.2.1. Créditos documentarios
 - 3.2.2. Aavales y otras garantías

Total

- 3.3. Por cambio de divisas y billetes de banco extranjeros
 - 3.4. Por servicio de cobros y pagos
 - 3.4.1. Efectos
 - 3.4.1.1. Recibidos o devueltos, por aplicación de otras entidades de crédito
 - 3.4.1.2. Al cobro, presentados por clientes
 - 3.4.1.3. Negociación y devolución de efectos de clientes
 - 3.4.2. Cuentas a la vista
 - 3.4.3. Tarjetas de crédito y débito
 - 3.4.4. Cheques (negociación, compensación, devolución y conformidad)
 - 3.4.5. Órdenes
 - 3.4.5.1. De adeudo de domiciliaciones y de pago de nóminas
 - 3.4.5.2. Transferencias, giros y otras órdenes de pago
 - 3.5. Por servicio de valores
 - 3.5.1. Aseguramiento y colocación de valores
 - 3.5.2. Compraventa de valores
 - 3.5.3. Administración y custodia
 - 3.5.4. Gestión de patrimonio
 - 3.6. Por asesoramiento y dirección de operaciones singulares
 - 3.7. Por operaciones de «factoring»
 - 3.8. Por comercialización de productos financieros no bancarios
 - 3.8.1. Fondos de inversión
 - 3.8.2. Fondos de pensiones
 - 3.8.3. Seguros
 - 3.8.4. Otros
 - 3.9. Otras comisiones
- 4. Beneficios por operaciones financieras**
- 4.1. En la cartera de negociación
 - 4.1.1. Cartera de renta fija
 - 4.1.2. Cartera de renta variable
 - 4.2. En la cartera de renta fija de inversión
 - 4.2.1. Por ventas y amortizaciones
 - 4.2.2. Por disponibilidad del fondo de fluctuación
 - 4.3. En la cartera de renta variable
 - 4.3.1. Por ventas
 - 4.3.2. Por disponibilidad del fondo de fluctuación
 - 4.4. Por ventas de otros activos financieros
 - 4.5. Productos por otras operaciones de futuro
 - 4.5.1. En futuros financieros
 - 4.5.2. En opciones
 - 4.5.3. En operaciones a plazo liquidadas por diferencias
 - 4.5.4. En otras operaciones de futuro
 - 4.5.5. Por disponibilidad de la provisión
 - 4.6. Productos por diferencias de cambio
 - 4.6.1. Beneficios netos en operaciones
 - 4.6.2. Por disponibilidad de la provisión
 - 4.7. Acreedores por valores
- 5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso**
- 5.1. Fondo de insolvencias
 - 5.1.1. Cobertura específica
 - 5.1.2. Cobertura genérica
 - 5.1.3. Cobertura estadística
 - 5.2. Fondo de riesgo-país
 - 5.3. Fondo de pensiones interno
 - 5.4. Fondo de fluctuación de valores
 - 5.5. Fondo de cobertura del inmovilizado
 - 5.6. Otros fondos específicos
 - 5.7. Utilización de fondos genéricos
 - 5.8. Activos en suspenso recuperados
- 6. Productos diversos**
- 6.1. Beneficios netos por explotación de fincas en renta
 - 6.2. Otros productos diversos
- 7. Beneficios extraordinarios y atípicos**
- 7.1. Beneficios netos en venta de participaciones permanentes y cartera de inversión a vencimiento
 - 7.2. Beneficios netos por enajenación del inmovilizado
 - 7.3. Rendimientos por prestación de servicios atípicos
 - 7.4. Beneficios de ejercicios anteriores
 - 7.5. Indemnizaciones de entidades aseguradoras
 - 7.6. Otros productos
- 8. Pérdidas netas**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
Informaciones complementarias

| | Euros | Moneda extranjera |
|---|--------------------------------------|---|
| Productos del crédito de mediación Productos del crédito a tipo variable Comisiones de estudio, apertura y similares de inversiones crediticias Del que: otros sectores residentes SUMA DE CONTROL | | |
| Dividendos percibidos de entidades del grupo consolidable Dividendos percibidos de bancos españoles (a) Intereses estimados y dividendos de la cartera de negociación De valores de renta fija de Administraciones Públicas españolas De otros valores de renta fija De valores de renta variable Plusvalías compensadoras de minusvalías de la cartera de inversión ordinaria SUMA DE CONTROL | | |
| Productos y gastos corrientes OS (cajas de ahorros y cooperativas de crédito) — Desglose de gastos corrientes OS — Estímulos al ahorro — Gastos corrientes — Amortización de inmovilizado — Productos OS Coste financiero de pasivos de Fondos de Garantía de Depósitos SUMA DE CONTROL | | Total |
| Número de empleados Número de oficinas | | |
| DETALLE DE PRODUCTOS Y COSTES POR SUJETOS | Productos Inversiones crediticias | Intereses y comisiones de acreedores |
| OTROS SECTORES RESIDENTES Otras instituciones financieras Empresas no financieras Instituciones sin fines de lucro Personas físicas No clasificadas TOTAL | | |

(a) Los dividendos percibidos de bancos españoles del grupo se incluirán, además de en este concepto, en el de dividendos percibidos de entidades del grupo consolidables.

DETALLE DE ALGUNAS RÚBRICAS DE PERIODIFICACIÓN Y DIVERSAS (141)

| | Total | Euros | Moneda extranjera |
|---|-------|-------|-------------------|
| ACTIVO | | | |
| 14.1. Devengos de productos no vencidos | | | |
| Productos devengados no vencidos de inversiones no tomadas a descuento | | | |
| De certificados del Banco de España | | | |
| De la cartera de renta fija | | | |
| De las cuentas de entidades de crédito | | | |
| De inversiones crediticias | | | |
| De otras inversiones | | | |
| Productos devengados no vencidos de inversiones tomadas a descuento | | | |
| De efectos comerciales de otros sectores residentes | | | |
| De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes | | | |
| De inversiones del sector no residente | | | |
| De otras inversiones | | | |
| 13.5. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento | | | |
| De pagarés y efectos | | | |
| De empréstitos emitidos con cupón cero | | | |
| De otros pasivos | | | |
| PASIVO | | | |
| 9.1. Devengos de costes no vencidos | | | |
| Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos no tomados a descuento | | | |
| De entidades de crédito | | | |
| De acreedores. Administraciones Públicas | | | |
| De acreedores. Otros sectores residentes (sin cesiones) | | | |
| De cesiones temporales de activos a otros sectores residentes | | | |
| Sector no residente | | | |
| Empréstitos | | | |
| Otros | | | |
| Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos tomados a descuento | | | |
| De pagarés y efectos de propia financiación. Otros sectores residentes | | | |
| De empréstitos emitidos con cupón cero | | | |
| De otros pasivos | | | |
| 8.5. Productos anticipados en operaciones activas a descuento | | | |
| De efectos comerciales de otros sectores residentes | | | |
| De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes | | | |
| De inversiones del sector no residente | | | |
| De otras inversiones | | | |

CLASIFICACIÓN DE LOS AVALES PRESTADOS (141 bis)

| | Total | Del que: Entidades del grupo |
|---|-------|---------------------------------|
| Por el avalado | | |
| Entidad declarante a la CIR | | |
| Administraciones Públicas | | |
| Otros residentes | | |
| No residentes | | |
| Por la naturaleza de la operación garantizada | | |
| Créditos de dinero | | |
| Créditos de firma | | |
| Exportación e importación de bienes y servicios | | |
| Aplazamiento de pago en compraventa de bienes en el mercado interior | | |
| Avales técnicos | | |
| — Construcción de viviendas (Ley 57/1968, de 27 de julio) | | |
| — Contratación de obras, servicios o suministros y concurrencia a subastas | | |
| — Obligaciones ante Aduanas, Hacienda, Tribunales y otros organismos públicos | | |
| Otras obligaciones | | |
| | | |
| | | |

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES EN EL TRIMESTRE (142)

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 84 | Mayo 1999 |

| | Altas | | Bajas | | Revaloriza- ciones, actualiza- ciones y sa- neamientos (a) | Saldo en balance a fin de periodo | | Valor de realización |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | | Valor nominal | Valor contable | |
| 1. CARTERA DE RENTA FIJA 1.1. Certificados del Banco de España 1.2. Empréstitos 1.2.1. Administraciones Públicas Estado — Principales segregados — Cupones segregados — Resto Administraciones Autonómicas Administraciones Locales Otras Administraciones Públicas Entidades de crédito residentes Instituto de Crédito Oficial Bancos Cajas de ahorros Otras entidades de crédito Otros sectores residentes 1.2.4. No residentes 1.3. Pagares y efectos emitidos a descuento 1.3.1. Administraciones Públicas — Estado (letras del Tesoro) — Administraciones Territoriales — Otras Administraciones Públicas 1.3.2. Entidades de crédito residentes 1.3.3. Otros sectores residentes 1.3.4. No residentes | | | | | | | | |
| 2. CARTERA DE RENTA VARIABLE 2.1. Participaciones en el grupo 2.1.1. En entidades de crédito 2.1.2. Otras 2.2. Participaciones 2.2.1. En entidades de crédito 2.2.2. Otras 2.3. Otras acciones y títulos de renta variable Cotizadas 2.3.1. De entidades de crédito 2.3.2. De otros sectores residentes 2.3.3. De otros sectores no residentes No cotizadas 2.3.4. De entidades de crédito 2.3.5. De otros sectores residentes 2.3.6. De otros sectores no residentes | | | | | | | | |

(a) Incluso diferencias netas por fluctuaciones de tipos de cambio contabilizadas, en los títulos en moneda extranjera.

(142) Modificado el Estado T.4 por *Circulares 11/1993, de 17 de diciembre; 6/1994, de 26 de septiembre; 2/1996, de 30 de enero; y 7/1998, de 3 de julio.***NOTA:** En la columna «Valor de realización», los valores cotizados se registrarán por su valor de mercado, y los valores no cotizados, por su nominal.

ESTADO T.4 (continuación)

CARTERA DE VALORES DE RENTA VARIABLE

| DENOMINACIÓN SOCIAL | CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN | TIPO CARTERA | PAIS | SALDO EN BALANCE A FIN DE PERÍODO | | CAPITAL SOCIAL | FONDO DE FLUCTUACIÓN | PLUSVALÍAS LATENTES |
|---------------------|--------------------------|--------------|------|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|---------------------|
| | | | | NOMINAL | VALOR CONTABLE | | | |
| | | | | | | | | |

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO (142 bis)

ENTIDAD PRESENTADORA.....
 Grupo a que pertenece

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|--|--------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|---|-----------------------------|----------------------|-------------|
| | Créditos (a) | Cartera de renta fija | Activos ducosos | Participaciones | Depósitos (a) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (b) |
| Empresas consolidables <ul style="list-style-type: none"> • Entidades de depósito • Otras entidades de crédito • Resto empresas Empresas no consolidables <ul style="list-style-type: none"> • Otras entidades financieras • Otras empresas | | | | | | | | | |

(a) Incluirán los créditos y depósitos concedidos o tomados a entidades de crédito, incluyendo como tales los saldos derivados de cuentas mutuas.

(b) Nominal del capital de la declarante en la cartera de las demás empresas del grupo.

DETALLE DE EMPRÉSTITOS Y OTROS VALORES NEGOCIABLES EMITIDOS

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 88 | Mayo 1997 |

| Clase | Emisión | | | | | | Importe nominal pendiente de amortizar | | | | Premios, lotes y primas pendientes de devengar | Gastos de emisión pendientes de amortizar | Observaciones (b) | |
|--------------------|---------|-------|---------|-----------------|-----------------------------|---|--|----------------------------|--|-------|--|---|-------------------|--|
| | Fecha | Serie | Importe | Interés nominal | Fecha final de amortización | Mes del trimestre en el que se produce la colocación y/o amortización | Colocado en el trimestre | Amortizado en el trimestre | | Saldo | | | | |
| | | | | | | | | Clave (a) | | | | | | |
| Empréstitos | | | | | | | | | | | | | | |
| Pagarés | | | | | | | | | | | | | | |

(a) Claves:
a: Por vencimiento para su pago en efectivo.
b: Por vencimiento para conversión en acciones bancarias.
c: Por vencimiento para conversión en otras acciones.
d: Por compra para amortizar.
e: Por otras causas.

En el caso de que para una misma emisión concurren, en un mes, causas distintas, sus importes se ofrecerán por separado.

(b) Indicar si han variado las características de la emisión.

INVERSIÓN CREDITICIA Y ACREEDORES, CLASIFICACIÓN POR PROVINCIAS DEL CRÉDITO Y LOS ACREEDORES (142 ter)
(Negocios en España)

| | |
|-----------------|-----------------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 89-90 | Septiembre 2000 |

| Provincia | Clave provincia | Crédito | | | | | Acreedores | | | |
|----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|-------|--------------------------|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
| | | Administraciones Públicas | Otros sectores residentes | Total | Del que: activos dudosos | Provisiones específicas para su cobertura | Administraciones Públicas | Otros sectores residentes | | |
| | | | | | | | Cuentas corrientes | Cuentas de ahorro | Depósitos a plazo y otros | Total |
| Sin clasificar | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | |

(142 ter) Modificado el Estado T.7 por la Circular 9/1999, de 17 de septiembre.

CLASIFICACIÓN POR PLAZOS REMANENTES DEL CRÉDITO Y DEL PASIVO EN EUROS (143)

| ACTIVO | Total balance | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta seis meses | Más de seis meses hasta un año | Más de un año hasta cinco años | Más de cinco años | Vencimiento no determinado y sin clasificar | Vto. medio ponderado según plazos desde balance (meses) |
|--|---------------|------------|--------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------|---|---|
| | | | | | | | | | | |
| ACTIVO Caja y bancos centrales Entidades de crédito Depósitos Adquisiciones temporales de activos Crédito a Administraciones Públicas Crédito a otros sectores residentes Crédito comercial Crédito con garantía real Otros deudores a plazo Resto Crédito a no residentes Valores de renta fija Administraciones Públicas — Letras del Tesoro — Otros valores Otros sectores residentes No residentes Activos dudosos Otros activos con vencimiento | | | | | | | | | | |
| PASIVO Banco de España Entidades de crédito Depósitos Cesión temporal de activos Administraciones Públicas Acreedores: otros sectores residentes Imposiciones a plazo Cesiones temporales de activos Resto Acreedores: no residentes Empresarios y otros valores negociables Pagares y efectos Empréstitos Financiaciones subordinadas Otros pasivos con vencimiento | | | | | | | | | | |

— El saldo del epígrafe «activos dudosos» y los de «descubiertos en cuentas corrientes y excedidos en cuentas de crédito» y «créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro», comprendidos en los de «Crédito a Administraciones Públicas, otros sectores residentes, y no residentes», se incluirán en la banda de vencimiento indeterminado.

— La banda de vencimiento indeterminado solo se usará cuando no sea posible determinar el vencimiento de las operaciones.

(143) Modificado el Estado T.9 por *Circulares 11/1993, de 17 de diciembre; y 7/1998, de 3 de julio.*

ESTADO T.10 (Primera parte)

FONDO DE INSOLVENCIAS (144 a 144 bis)

| Conceptos | Riesgos | Cobertura |
|---|---------|-----------|
| <p>1. RIESGOS CON COBERTURA ESPECÍFICA</p> <p>1.1. Activos dudosos, exclusivamente por morosidad</p> <p>1.1.1. Con carácter general:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Más de 3 meses, sin exceder de 6 — Más de 6 meses, sin exceder de 12 — Más de 12 meses, sin exceder de 18 — Más de 18 meses, sin exceder de 21 — Más de 21 meses <p>1.1.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros)</p> <ul style="list-style-type: none"> — Más de 3 años, sin exceder de 4 — Más de 4 años, sin exceder de 5 — Más de 5 años, sin exceder de 6 — Más de 6 años <p>1.2. Activos dudosos, en los que concurren razones distintas de la morosidad</p> <p>1.2.1. Con carácter general</p> <ul style="list-style-type: none"> — Hasta 3 meses — Más de 3 meses, sin exceder de 6 — Más de 6 meses, sin exceder de 12 — Más de 12 meses, sin exceder de 18 — Más de 18 meses, sin exceder de 21 — Más de 21 meses <p>1.2.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros)</p> <ul style="list-style-type: none"> — Hasta 3 años — Más de 3 años, sin exceder de 4 — Más de 4 años, sin exceder de 5 — Más de 5 años, sin exceder de 6 — Más de 6 años <p>1.2.3. Por valoración en operaciones de arrendamiento financiero</p> <p>1.3. Pasivos contingentes dudosos</p> <p>1.4. Riesgos no documentados adecuadamente</p> <p>1.5. Activos titulizados</p> <p>2. RIESGOS CON COBERTURA GENÉRICA</p> <p>2.1. Cobertura general (1 %)</p> <p>2.1.1. En situación normal</p> <p>2.1.2. Activos dudosos sin cobertura específica</p> <p>2.1.3. Pasivos contingentes dudosos sin cobertura específica</p> <p>2.2. Cobertura reducida (0,5 %)</p> <p>2.2.1. En situación normal</p> <p>2.2.2. Activos dudosos sin cobertura específica</p> <p>3. RIESGOS SIN COBERTURA</p> <p>3.1. Activos dudosos</p> <p>3.1.1. Incluidos en la norma 11ª 4.a.3)</p> <p>3.1.2. Cubiertos por riesgo-país</p> <p>3.2. Resto activos</p> <p>3.2.1. Cartera de negociación</p> <p>3.2.2. Incluidos en la norma 11ª 4.a.3)</p> <p>3.2.3. Cubiertos por riesgo-país</p> <p>3.2.4. Por otras razones</p> <p>3.3. Pasivos contingentes dudosos</p> <p>3.3.1. Incluidos en la norma 11ª 4.a.3)</p> <p>3.3.2. Cubiertos por riesgo-país</p> <p>3.4. Resto pasivos contingentes</p> <p>3.4.1. Incluidos en la norma 11ª 4.a.3)</p> <p>3.4.2. Cubiertos por riesgo-país</p> <p>3.4.3. Por otras razones</p> <p>TOTAL RIESGO (1 + 2 + 3)</p> <p>4. COBERTURA ESTADÍSTICA</p> <p>5. TOTAL COBERTURA NECESARIA (1 + 2 + 4)</p> <p>6. FONDO DE INSOLVENCIAS CONSTITUIDO</p> | | |
| <p>PRO MEMORIA</p> <p>Total créditos y préstamos hipotecarios dudosos</p> <p>De los que: Por adquisición de vivienda</p> <p>Total operaciones de arrendamiento financiero dudosas</p> | | |

MOVIMIENTO DE LA CUENTA «ACTIVOS EN SUSPENSO REGULARIZADOS» DURANTE EL EJERCICIO CORRIENTE

| CONCEPTOS | IMPORTE TOTAL | De los que provisionados en moneda extranjera |
|---|---------------|---|
| Saldo al 31 de diciembre del ejercicio anterior..... | | |
| Altas: Con cargo a fondos especiales..... | | |
| Con cargo a cuenta de resultados..... | | |
| Productos vencidos y no cobrados..... | | |
| Otros..... | | |
| Total altas..... | | |
| Bajas: Por recuperación en efectivo de principal..... | | |
| Por recuperación en efectivo de productos vencidos y no cobrados..... | | |
| Por condonación..... | | |
| Por prescripción..... | | |
| Por adjudicación de inmovilizado..... | | |
| Por reestructuración de deuda..... | | |
| Por otros conceptos..... | | |
| Total bajas..... | | |
| Variación neta por diferencias de cambio..... | | |
| Saldo a de de | | |

ESTADO T.10 (Tercera parte)

FONDO DE INSOLVENCIAS. COBERTURA ESTADÍSTICA

| Conceptos | Activos | Pasivos contingentes | | Dotación a realizar en el trimestre |
|--|---------|----------------------|-------------------|-------------------------------------|
| | | Importe bruto | Importe corregido | |
| <p>Sin riesgo apreciable</p> <p>Del que:</p> <ul style="list-style-type: none"> Con Administraciones Públicas no residentes Anticipos sobre pensiones y nóminas Por garantías personales Por garantía real de depósitos y valores | | | | |
| <p>Riesgo bajo</p> <p>Del que:</p> <ul style="list-style-type: none"> Garantía de operaciones de política monetaria Con otras empresas bien calificadas | | | | |
| <p>Riesgo medio-bajo</p> <p>Del que:</p> <ul style="list-style-type: none"> Arrendamientos financieros | | | | |
| <p>Riesgo medio</p> <p>Del que:</p> <ul style="list-style-type: none"> Otras operaciones inscritas en el Registro de Ventas a Plazo de Bienes Muebles | | | | |
| <p>Riesgo medio-alto</p> <p>Del que:</p> <ul style="list-style-type: none"> Para adquisición de bienes y servicios | | | | |
| <p>Riesgo alto</p> | | | | |
| <p>TOTAL</p> | | | | |

| | |
|--|---------|
| PRO MEMORIA | Importe |
| <p>Límite máximo cobertura estadística</p> <p>Variación neta en el trimestre de la cobertura estadística</p> <ul style="list-style-type: none"> — Dotación bruta cobertura estadística — Dotaciones netas para insolvencias realizadas en el trimestre | |

ESTADO T.10 (Cuarta parte)

FONDO DE INSOLVENCIAS. ACTIVOS TITULIZADOS

| Conceptos | Base cobertura | Cobertura |
|--|----------------|-----------|
| 1. RIESGOS CON COBERTURA ESPECÍFICA | | |
| 1.1. Activos dudosos, exclusivamente por morosidad | | |
| 1.1.1. Con carácter general: | | |
| — Más de 3 meses, sin exceder de 6 | | |
| — Más de 6 meses, sin exceder de 12 | | |
| — Más de 12 meses, sin exceder de 18 | | |
| — Más de 18 meses, sin exceder de 21 | | |
| — Más de 21 meses | | |
| 1.1.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros) | | |
| — Más de 3 años, sin exceder de 4 | | |
| — Más de 4 años, sin exceder de 5 | | |
| — Más de 5 años, sin exceder de 6 | | |
| — Más de 6 años | | |
| 1.2. Activos dudosos, en los que concurren razones distintas de la morosidad | | |
| 1.2.1. Con carácter general | | |
| — Hasta 3 meses | | |
| — Más de 3 meses, sin exceder de 6 | | |
| — Más de 6 meses, sin exceder de 12 | | |
| — Más de 12 meses, sin exceder de 18 | | |
| — Más de 18 meses, sin exceder de 21 | | |
| — Más de 21 meses | | |
| 1.2.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros) | | |
| — Hasta 3 años | | |
| — Más de 3 años, sin exceder de 4 | | |
| — Más de 4 años, sin exceder de 5 | | |
| — Más de 5 años, sin exceder de 6 | | |
| — Más de 6 años | | |
| 1.2.3. Por valoración en operaciones de arrendamiento financiero | | |
| 2. RIESGOS CON COBERTURA GENÉRICA | | |
| 2.1. Cobertura general (1 %) | | |
| 2.2. Cobertura reducida (0,5 %) | | |
| 3. RIESGOS SIN COBERTURA | | |
| TOTAL BASE COBERTURA (1 + 2 + 3) | | |
| 4. TOTAL COBERTURA NECESARIA (1 + 2) | | |

CLASIFICACIÓN POR MONEDAS Y PAISES DE LAS INVERSIONES Y RECURSOS (144 ter)
(Negocios en España)

| Moneda | Se confeccionará un estado por cada una de las siguientes monedas: dólares USA, libras esterlinas, francos suizos, marcos alemanes, florines holandeses, francos franceses, liras italianas, francos belgas, yenes japoneses, euros, resto de monedas extranjeras, total moneda extranjera y pesetas (h). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|-----------|------------------|----------------------|----------|------------------------------------|-------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------|-------|-------|----------|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Países y organismos internacionales | Clave (a) | Activo | | | | | | | | Suma | | | | | | | | | | | | |
| | | | Bancos centrales | Entidades de crédito | | Créditos | | Valores de renta fija | | Valores de renta variable | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Total | Del cual | Administración temporal de activos | Resto | Administraciones Públicas | Administraciones Públicas | Entidades de crédito | | Resto | Total | Del cual | Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Países | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Organismos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Discrepancia estadística | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Efectivo en caja | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total no residentes (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emissiones de valores (b) (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Residentes en España | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total (***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*) De los que: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Con ofic. propias (c) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Con ECAS grupo (d) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (**) De los que: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A largo plazo (e) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deuda subordinada (f) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (***) De los que: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A largo plazo (e) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(a) Serán las mismas que las utilizadas en el T. 12.

(b) No deberán clasificarse por países. No se incluirán las participaciones en capital.

(c) Activos y pasivos con sucursales propias o casas centrales en el extranjero.

(d) Activos y pasivos con otras ECAS del grupo en el extranjero.

(e) Con vencimiento residual a más de un año.

(f) Financiación subordinada instrumentada en valores negociables.

(g) Financiación subordinada no instrumentada en valores negociables.

(h) En las hojas correspondientes a «pesetas» y a «euros», en la fila «emisiones de valores» solo se incluirá el importe de los valores de renta fija emitidos en el extranjero por la entidad en **dichas monedas**, y en las filas «efectivo en caja» y «residentes» no figurará salvo.

(144 ter) Modificado el Estado T.11 por la Circular 7/1998, de 3 de julio.

CLASIFICACIÓN POR MONEDAS Y PAISES DE LAS INVERSIONES Y RECURSOS
(Negocios en España)

| Moneda | Se confeccionará un estado por cada una de las siguientes monedas: dólares USA, libras esterlinas, francos suizos, marcos alemanes, florines holandeses, francos franceses, liras italianas, francos belgas, yenes japoneses, euros, resto de monedas extranjeras, total moneda extranjera y pesetas (h). | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|-----------|------------------|----------------------|---------------------------|-------|---|-------|----------------------------|----------------------|------|
| | Países y organismos internacionales | Clave (a) | Pasivo | | | | | | | Total | Suma |
| | | | Bancos centrales | Entidades de crédito | Depósitos monetarios | | Otros depósitos no monetarios y otras cuentas no monetarias | | Depósitos subordinados (g) | | |
| Países | Organismos | | Total | Del cual | Administraciones Públicas | Resto | Administraciones Públicas | Resto | Total | Entidades de crédito | |
| Discrepancia estadística | | | | | | | | | | | |
| Efectivo en caja | | | | | | | | | | | |
| Total no residentes (*) | | | | | | | | | | | |
| Emissiones de valores (b) (**) | | | | | | | | | | | |
| Residentes en España | | | | | | | | | | | |
| Total (***) | | | | | | | | | | | |
| (*) De los que: | | | | | | | | | | | |
| Con ofic. propias (c) | | | | | | | | | | | |
| Con ECAS grupo (d) | | | | | | | | | | | |
| (**) De los que: | | | | | | | | | | | |
| A largo plazo (e) | | | | | | | | | | | |
| Deuda subordinada (f) | | | | | | | | | | | |
| (***) De los que: | | | | | | | | | | | |
| A largo plazo (e) | | | | | | | | | | | |

(a) Serán las mismas que las utilizadas en el T. 12.

(b) No deberán clasificarse por países. No se incluirán las participaciones en capital.

(c) Activos y pasivos con sucursales propias o casas centrales en el extranjero.

(d) Activos y pasivos con otras ECAS del grupo en el extranjero.

(e) Con vencimiento residual a más de un año.

(f) Financiación subordinada instrumentada en valores negociables.

(g) Financiación subordinada no instrumentada en valores negociables.

(h) En las hojas correspondientes a «pesetas» y a «euros», en la fila «emisiones de valores» solo se incluirá el importe de los valores de renta fija emitidos en el extranjero por la entidad en **dichas monedas**, y en las filas «efectivo en caja» y «residentes» no figurará saldo.

ESTADO T.12-1

ACTIVIDAD CLASIFICADA POR PAÍSES (NEGOCIOS TOTALES) (144 quater)

Parte primera: **Actividad total con los residentes de cada país según obligado directo al pago**

| CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL | |
|--|--|
| <p>ACTIVIDAD LOCAL</p> <p>1. En moneda local del país</p> <p>1.1. Activos financieros</p> <p>1.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>1.1.2. Resto</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>1.2. Pasivos financieros</p> <p>1.3. Posición interbancaria neta</p> <p>1.4. Otros riesgos</p> <p>2. En moneda distinta de la local del país</p> <p>2.1. Activos financieros</p> <p>2.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>2.1.2. Resto</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>2.2. Pasivos financieros</p> <p>2.3. Posición interbancaria neta</p> <p>ACTIVIDAD DISTINTA DE LA LOCAL</p> <p>3. En moneda local del país</p> <p>3.1. Activos financieros</p> <p>3.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>3.1.2. Resto</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>3.2. Pasivos financieros</p> <p>3.3. Posición interbancaria neta</p> <p>4. En moneda distinta de la local del país</p> <p>4.1. Activos financieros</p> <p>4.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>4.1.2. Resto</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>4.2. Pasivos financieros</p> <p>4.3. Posición interbancaria neta</p> | |
| <p>PRO MEMORIA:</p> <p>5. Actividad total</p> <p>5.1. Acciones y participaciones en entidades de crédito</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Del que: Actividad internacional</i></p> <p>5.2. Activos por valoración de derivados financieros</p> <p style="padding-left: 40px;"><i>Del que: Actividad internacional</i></p> <p>5.3. Activos dudosos</p> <p>5.4. Otros riesgos dudosos</p> <p>5.5. Fondo de insolvencias</p> | |

NOTA: Se pondrá una columna para cada país u organismo internacional para el que se tengan datos, otra para discrepancias estadísticas y otra para el total general.

ACTIVIDAD CLASIFICADA POR PAÍSES (NEGOCIOS TOTALES)Parte segunda: **Actividad internacional con los residentes en cada país**

| CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL | |
|---|--|
| <p>6. Actividad internacional según obligado directo al pago</p> <p>6.1. Activos financieros</p> <p>6.1.1. Según plazo remanente hasta el vencimiento</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Hasta 1 año</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Más de 1 y hasta 2 años</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Más de 2 años</i></p> <p>6.1.2. Según sector de contrapartida</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 40px;">Del que: Sucursales de entidades de crédito con oficina central en otro país</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>6.2. Otros riesgos</p> <p>6.2.1. Pasivos contingentes</p> <p>6.2.2. Compromisos contingentes</p> <p>7. Reclasificaciones entre países</p> <p>7.1. Riesgos imputables a otros países (incluido España)</p> <p>7.1.1. Activos financieros</p> <p>7.1.2. Otros riesgos</p> <p>7.2. Riesgos asumidos de otros países</p> <p>7.2.1. Activos financieros</p> <p>7.2.2. Otros riesgos</p> <p>8. Actividad internacional según obligado final al pago</p> <p>8.1. Activos financieros</p> <p>8.1.1. Según plazo remanente hasta el vencimiento</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Hasta 1 año</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Más de 1 año</i></p> <p>8.1.2. Según sector de contrapartida</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Administraciones Públicas</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>Resto de sectores</i></p> <p>8.2. Otros riesgos</p> <p>8.2.1. Pasivos contingentes</p> <p>8.2.2. Compromisos contingentes</p> | |
| <p>9. PRO MEMORIA:</p> <p>9.1 Entidades de crédito dependientes de entidades de otros países</p> <p>9.1.1. Según país de residencia de la dependiente</p> <p>9.1.2. Según país de residencia de la dominante</p> <p>9.2. Activos financieros y otros riesgos garantizados por CESCE</p> | |

NOTA: Se pondrá una columna para cada país u organismo internacional para el que se tengan datos, otra para discrepancias estadísticas y otra para el total general.

ACTIVIDAD CLASIFICADA POR PAÍSES (NEGOCIOS TOTALES)
Parte tercera: **Información relativa a riesgo provisionable por riesgo-país**

| CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL |
|---|
| <p>10. Actividad internacional según obligado final al pago</p> <p>11. Riesgos no provisionables por riesgo-país</p> <p>11.1. Prefinanciación y crédito comercial 11.2. Resto</p> <p>12. Base de la provisión por riesgo-país</p> <p>12.1. Activos financieros 12.2. Otros riesgos</p> <p>13. Fondos de riesgo-país</p> |
| <p>PRO MEMORIA:</p> <p>14. Actividad intragrupo sujeta a riesgo-país</p> <p>14.1. Activos financieros 14.2. Otros riesgos</p> <p>15. Grupo de clasificación a efectos riesgo-país</p> <p>16. Fecha de clasificación en el grupo</p> |

NOTA: Se pondrá una columna para cada país u organismo internacional para el que se tengan datos, otra para discrepancias estadísticas y otra para el total general.

CLASIFICACIÓN POR FINALIDADES DEL CRÉDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES (145)

| Códigos de la CNAE/93 | Finalidades | Efectos, créditos y préstamos | Activos dudosos | Provisiones constituidas |
|-----------------------|--|-------------------------------|-----------------|--------------------------|
| Todas las actividades | A. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR ACTIVIDADES PRODUCTIVAS Actividad principal de las empresas y empresarios individuales que reciben los créditos | | | |
| A | A.1. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | | | |
| B | A.2. Pesca | | | |
| C | A.3. Industrias extractivas | | | |
| D | A.4. Industrias manufactureras | | | |
| DA | A.4.1. Industrias de la alimentación, bebidas y tabaco | | | |
| DF | A.4.2. Refino de petróleo | | | |
| DG | A.4.3. Industria química | | | |
| DI | A.4.4. Vidrio, cerámica y materiales de construcción | | | |
| DJ a DL | A.4.5. Metalurgia y fabricación de productos metálicos; construcción de maquinaria y equipo; material y equipo eléctrico, electrónico y óptico | | | |
| DM | A.4.6. Fabricación de material de transporte | | | |
| DB a DE + DH + DN | A.4.7. Otras industrias manufactureras | | | |
| E | A.5. Producción y distribución de energía, electricidad, gas y agua | | | |
| F | A.6. Construcción | | | |
| 45.21 + 45.22 | A.6.1. Edificios y obras singulares de ingeniería civil; cubiertas y estructuras de cerramiento | | | |
| 45.23 a 45.25 | A.6.2. Autopistas, carreteras, campos de aterrizaje, vías férreas y centros deportivos; obras hidráulicas; otras construcciones especializadas | | | |
| 45.3 + 45.4 | A.6.3. Instalaciones y acabado de edificios y obras | | | |
| 45.1 + 45.5 | A.6.4. Preparación de obras; alquiler de equipo de construcción o demolición | | | |
| G | A.7. Comercio y reparaciones | | | |
| H | A.8. Hostelería | | | |
| I | A.9. Transporte, almacenamiento y comunicaciones | | | |
| J-65 + 65.23 | A.10. Intermediación financiera (excepto entidades de crédito) | | | |
| 66 + 67.2 | A.10.1. Seguros | | | |
| 65.23 + 67.1 | A.10.2. Otra intermediación financiera | | | |
| K | A.11. Actividades inmobiliarias y servicios empresariales | | | |
| 70 | A.11.1. Actividades inmobiliarias | | | |
| K-70 | A.11.2. Otros servicios empresariales | | | |
| M, N y O | A.12. Otros servicios | | | |
| | B. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR GASTOS A LAS PERSONAS FÍSICAS Clasificación por funciones de gasto | | | |
| | B.1. Adquisición de vivienda propia | | | |
| | B.1.1. Con garantía hipotecaria | | | |
| | B.1.2. Resto | | | |
| | B.2. Rehabilitación de viviendas (obras y mejoras del hogar) | | | |
| | B.3. Adquisición de bienes de consumo duradero (automóviles, electrodomésticos y otros) | | | |
| | B.4. Adquisición de otros bienes y servicios corrientes | | | |
| | B.5. Adquisición de valores | | | |
| | B.6. Adquisición de terrenos, fincas rústicas, etc. | | | |
| | B.7. Otras financiaciones a familias | | | |
| | C. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR GASTOS DE LAS INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO | | | |
| | D. OTROS (sin clasificar) | | | |

INFORMACIÓN SOBRE NUEVAS OPERACIONES (a)

| | Operaciones formalizadas | | |
|---|--------------------------|---------|-----------|
| | Número | Importe | |
| | | Total | Dispuesto |
| Arrendamientos financieros De los que: Inmobiliarios | | | |
| Préstamos hipotecarios De los que: Para adquisición de viviendas | | | |

(a) Número de operaciones e importes formalizados desde el principio del ejercicio al que corresponde el estado.

DETALLE DEL MOVIMIENTO DE FONDOS ESPECIALES (145 bis)

| | Fondo de insolvencias | Fondo de riesgo-pais | Fondo de fluctuación de valores | | Provisión por operaciones a futuro | Fondos de cobertura de inmovilizado | Fondos específicos para la cobertura de otros activos | Fondos de pensiones internos | Citas provisiones para riesgos y cargas | Bloqueo de beneficios | Fondo para riesgos generales |
|--|-----------------------|----------------------|---------------------------------|----------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------|---|-----------------------|------------------------------|
| | | | Renta fija | Renta variable | | | | | | | |
| I. SALDO DEL EJERCICIO ANTERIOR | | | | | | | | | | | |
| II. MOVIMIENTOS CON REFLEJO EN T.1 | | | | | | | | | | | |
| + Dotaciones a fondos con cargo a resultados Dotaciones directas Por utilización de fondos genéricos | | | | | | | | | | | |
| - Disponibilidad de fondos dotados en el ejercicio Dotaciones netas del ejercicio (a) | | | | | | | | | | | |
| - Disponibilidad de fondos específicos de ejercicios anteriores Utilización de fondos genéricos | | | | | | | | | | | |
| III. MOVIMIENTOS SIN REFLEJO EN T.1 | | | | | | | | | | | |
| - Utilización de fondos específicos Otros movimientos (b) | | | | | | | | | | | |
| IV. AJUSTES POR DIFERENCIAS DE CAMBIO | | | | | | | | | | | |
| V. SALDO FINAL (I + II + III + IV) | | | | | | | | | | | |

(a) Igual al correspondiente concepto del debe de la cuenta de resultados.

(b) Deberá informarse aparte del contenido. En el caso de traspasos de fondos de pensiones internos a externos, se especificará si el traspaso se ha efectuado a compañías de seguros privadas, entidades de previsión social o fondos de pensiones.

BALANCE DE NEGOCIOS EN EL EXTRANJERO (146)
(Detalle por países)

| |
|--|
| PAÍSES (a) |
| <p>BALANCE</p> <p>ACTIVO</p> <p>Cuentas de conexión</p> <p>Entidades de crédito</p> <p>Crédito a residentes</p> <p>Crédito a no residentes</p> <p> Del país de la sucursal</p> <p> Administraciones Públicas</p> <p> Otras</p> <p> De otros países</p> <p>Otros</p> <p align="center">ACTIVO = PASIVO</p> <p>PASIVO</p> <p>Cuentas de conexión</p> <p>Entidades de crédito</p> <p>Acreedores residentes</p> <p>Acreedores no residentes</p> <p> Del país de la sucursal</p> <p> De otros países</p> <p>Otros</p> |
| <p>CUENTA DE RESULTADOS</p> <p>Margen de intermediación</p> <p>Comisiones y otros productos (neto)</p> <p>Gastos de explotación</p> <p>Saneamientos, otros adeudos y abonos (neto)</p> <p>Resultado (antes de impuestos)</p> |
| <p>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</p> <p>Número de oficinas en el país</p> |

(a) Se detallarán por columnas los países en los que la entidad tenga sucursal.

OTROS CRÉDITOS ESPECIALES (147) y (148)

| Organismo o sector | Saldo |
|--------------------------------|-------|
| Sector agrícola | |
| — Comunidades Autónomas | |
| — IRYDA | |
| — Otros | |
| Sector industrial | |
| — Comunidades Autónomas | |
| — Otros | |
| PYMES | |
| — IMPI | |
| — Comunidades Autónomas | |
| Otros (a) | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| TOTALES | |

(a) Otros créditos privilegiados, con indicación de la fecha del concierto, organismo que los subvenciona y cualquier otro dato que permita identificarlo.

Se relacionarán separadamente todos los organismos con los que se han establecido conciertos, con detalle de estos, o que conceden subvenciones, con detalle por líneas.

(147) Modificado el Estado T.16 por *Circular 21/1992, de 18 de diciembre.*

(148) Modificado por la *Circular 7/1998, de 3 de julio.*

FINANCIACIÓN A LA VIVIENDA ACOGIDA A PLANES ESPECIALES (149)

| | Altas | Bajas | Saldo |
|---|-------|-------|-------|
| 1. Financiaciones anteriores a 1981..... | | | |
| 2. Plan trienal de viviendas (1981-1983)..... | | | |
| 3. Plan cuatrienal de viviendas (1984-1987)..... | | | |
| 4. Financiación acogida al RD 224/1989..... | | | |
| 5. Financiación acogida al RD 1932/1991..... | | | |
| 6. Financiación acogida al RD 2190/1995..... | | | |
| 6.1. Financiación VPO de nueva construcción..... | | | |
| 6.1.1. A promotores y constructores..... | | | |
| 6.1.2. A adquirentes o adjudicatarios..... | | | |
| 6.2. Financiación a viviendas de precio tasado..... | | | |
| 6.3. Créditos para rehabilitación..... | | | |

Las financiaciones de actuaciones en materia de suelo se incluirán entre los créditos a promotores y constructores.

Nota: Este estado se actualizará cada vez que se apruebe un nuevo plan especial de financiación a la vivienda, incorporando el mismo con el máximo detalle de información y manteniendo la información de los planes anteriores, según formato que distribuirá la Oficina de Documentación y Central de Riesgos.

**VARIACIONES TRIMESTRALES EN LA FINANCIACIÓN DE LOS PLANES
DE VIVIENDAS DE PROTECCIÓN OFICIAL (149 bis)**

| | Viviendas de protección oficial | Rehabilitación de viviendas | Viviendas usadas y viviendas a precio tasado |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1. Solicitudes del trimestre | | | |
| 2. Concesiones del trimestre | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos antes de 1998 | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos en 1998 | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos en 1999 | | | |
| 3. Créditos formalizados en el trimestre | | | |
| — Con cargo a concesiones anteriores a 1998 | | | |
| — Con cargo a concesiones de 1998 | | | |
| — Con cargo a concesiones de 1999 | | | |
| 4. Desembolsos de créditos en el trimestre | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos antes de 1998 | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos en 1998 | | | |
| — Con cargo a fondos comprometidos en 1999 | | | |

Nota: Este plan se actualizará automáticamente cada ejercicio, corriendo las referencias a los años.

ESTADO S.1

CRÉDITOS A LA EXPORTACIÓN A TIPOS DE INTERÉS AJUSTADOS POR CARI (150 bis)

(Miles de unidades de las propias divisas)

| MONEDA DEL CRÉDITO | FONDOS FACILITADOS POR CUENTA PROPIA | FONDOS FACILITADOS POR CUENTA DE BANCOS EXTRANJEROS NO RESIDENTES |
|--------------------|--------------------------------------|---|
| PESETA | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| DÓLAR USA | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| MARCO ALEMÁN | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| EURO | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| FRANCO FRANCÉS | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| CORONA NORUEGA | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| FRANCO SUIZO | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| LIBRA ESTERLINA | C | C |
| | D | D |
| | A | A |
| YEN JAPONÉS | C | C |
| | D | D |
| | A | A |

C: Crédito VIVO.
D: Crédito DISPUESTO en el año.
A: Crédito AMORTIZADO en el año.

REGULARIZACIONES Y SANEAMIENTOS DEL EJERCICIO EFECTUADOS FUERA DE LA CUENTA DE RESULTADOS O POR APLICACIONES DISTINTAS DE SUS FONDOS DE PROVISIÓN

| | ADEUDOS | ABONOS |
|---|---------|--------|
| CUENTAS REGULARIZADAS O SANEADAS | | |
| ACTIVO | | |
| — Entidades de crédito | | |
| — Crédito | | |
| — Administraciones Públicas | | |
| — Otros sectores residentes | | |
| — No residentes | | |
| — Activos dudosos | | |
| — Cartera de renta fija | | |
| — Cartera de renta variable | | |
| — Inmovilizado | | |
| — Pérdidas de ejercicios anteriores | | |
| — Otros | | |
| — | | |
| — | | |
| PASIVO | | |
| — | | |
| — | | |
| — | | |
| CONTRAPARTIDAS DE LAS CUENTAS ANTERIORES | | |
| ACTIVO | | |
| — | | |
| — | | |
| PASIVO | | |
| — Capital o fondo de dotación | | |
| — Reservas por regularización de balance | | |
| — Otras reservas | | |
| — Fondos para riesgos generales | | |
| — Fondos específicos | | |
| — | | |
| — | | |
| TRASPASOS ENTRE CUENTAS DE FONDOS ESPECIALES, RESERVAS Y SIMILARES | | |
| — | | |
| — | | |
| — | | |
| SUMAS IGUALES | | |

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA ANUAL (150 ter)

| | Número |
|--|--------|
| Número de efectos comerciales en cartera | |
| Número de efectos financieros en cartera | |
| Número de cuentas de crédito | |
| Número de pólizas de préstamo | |
| Número de cuentas corrientes | |
| Número de cuentas de ahorro | |
| Número de imposiciones a plazo | |
| Número de certificados de depósito, pagarés bancarios y efectos de propia financiación | |
| Número total de tarjetas (a) | |
| – Crédito | |
| – Débito | |
| – Prepagadas | |
| Personas en activo | |
| Número de personas empleadas | |
| De las que: mujeres | |
| Número de personas asalariadas | |
| Número de personas empleadas a tiempo parcial | |
| Número de personas en servicios centrales | |
| Número de personas en sucursales | |
| Número de horas trabajadas | |
| Oficinas operativas en funcionamiento | |
| En España | |
| En países de la UE | |
| En otros países | |
| Oficinas arrendadas | |
| Oficinas en propiedad o en arrendamiento financiero | |
| Cajeros automáticos | |
| Terminales en puntos de venta (b) | |

- (a) Cuando una misma tarjeta tenga varias funciones, debe informarse en los distintos conceptos.
(b) Se indicará el número de puntos de venta propiedad de la entidad o gestionado por la misma.

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 109-110 | Mayo 1999 |

ESTADO A.3

CLASIFICACIÓN POR SUJETOS DE PRODUCTOS Y COSTES (150 quater)
(Negocios en España)

APLICACIÓN DEL RESULTADO (151)

| | |
|---|-------|
| Resultado del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto sobre beneficios (partidas 9 y 10 del Debe del estado T.1) | _____ |
| — Impuesto a pagar | _____ |
| — Pagado a cuenta o retenido | |
| — Pendiente de pago o devolución | |
| — Impuesto diferido (neto de reversiones y ajustes) | _____ |
| — Impuesto anticipado (neto de reversiones y ajustes) | _____ |
| — Crédito por pérdidas a compensar | _____ |
| — Créditos/débitos con empresas del grupo por efectos impositivos | _____ |
| — Provisión para impuestos | _____ |
| Resultado neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | |
| Intereses aportaciones a capital (solo cooperativas) | _____ |
| TOTAL DISTRIBUIBLE | _____ |
| Reservas (a) | |
| — | |
| — | |
| — | |
| Dividendo activo (solo bancos) | _____ |
| Dotación a OS (solo cajas y cooperativas) | _____ |
| Retorno a los socios (solo cooperativas) | _____ |
| Amortización de pérdidas | _____ |
| Otros fines (b) | _____ |
| — | |
| — | |
| Remanente | _____ |
| PRO MEMORIA | _____ |
| — Bases imponibles negativas pendientes de compensar fiscalmente | _____ |
| — Deducciones fiscales pendientes de aplicar | _____ |

(a) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
(b) A especificar en las líneas de puntos.

VALORES DEPOSITADOS EN LA ENTIDAD, CLASIFICADOS POR EMISORES Y TENEDORES - DEPOSITANTES (152)
(Valores de realización. Negocios en España)

| | |
|-----------------|-----------|
| CIRCULAR 4/1991 | |
| Hoja 112 | Mayo 1999 |

| Emisores y clase de valor | Tenedores-depositantes | Entidades de crédito | Administraciones Públicas | Instituciones de inversión colectiva | Empresas de seguros y fondos de pensiones | Otras entidades financieras | Personas físicas | Empresas no financieras | Instituciones privadas sin fines de lucro | No residentes | | TOTAL | De los que: gestionados bajo contrato |
|---|------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------------------|---|-----------------------------|------------------|-------------------------|---|----------------------|-------|-------|---------------------------------------|
| | | | | | | | | | | Entidades de crédito | Resto | | |
| 1. RENTA FIJA 1.1. Certificados del Banco de España 1.2. Empréstitos 1.2.1. Administraciones Públicas Estado — Principales segregados — Cupones segregados — Resto Administraciones Autonómicas Administraciones Locales Otras Administraciones Públicas 1.2.2. Entidades de crédito residentes Instituto de Crédito Oficial Otras entidades de crédito Otras empresas residentes 1.2.4. Empresas no residentes 1.3. Pagares y efectos emitidos a descuento 1.3.1. Administraciones Públicas — Estado (letras del Tesoro) — Administraciones Territoriales — Otras Administraciones Públicas 1.3.2. Entidades de crédito 1.3.3. Otros sectores residentes 1.3.4. No residentes | | | | | | | | | | | | | |
| 2. RENTA VARIABLE (a) 2.1. Acciones cotizadas 2.1.1. Entidades de crédito bancarias 2.1.2. Otras entidades de crédito 2.1.3. Empresas de seguros 2.1.4. Otras entidades financieras 2.1.5. Empresas no financieras 2.1.6. No residentes (b) 2.2. Acciones no cotizadas 2.2.1. Entidades de crédito bancarias 2.2.2. Otras entidades de crédito 2.2.3. Empresas de seguros 2.2.4. Otras entidades financieras 2.2.5. Empresas no financieras 2.2.6. No residentes (b) | | | | | | | | | | | | | |
| PRO MEMORIA Emisiones de renta fija de la propia entidad y empresas del grupo. | | | | | | | | | | | | | |

(a) Los valores de renta variable no incluirán: Participaciones en fondos de inversión, opciones ni «warrants».
 (b) No residentes incluye empresas de todos los sectores, incluso del financiero.

Nota: Los valores cotizados se registrarán por su valor de mercado y los valores no cotizados por su nominal.

