

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 114 a 135	Mayo 1999

**A N E J O   I I   (153)**

**ESTADOS RESERVADOS DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO**

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 136	Mayo 1997

**A N E J O I I I (165)**

**ESTADOS RESERVADOS DE LAS ENTIDADES DE FINANCIACIÓN,  
INCLUIDAS «FACTORING»**

---

(165) Derogado el anejo III por *Circular 7/1996, de 26 de julio*.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 137-138	Septiembre 2000

**A N E J O I I I B I S (166)**

**ESTADOS RESERVADOS DE LOS ESTABLECIMIENTOS  
FINANCIEROS DE CRÉDITO**

---

(166) La *Circular 7/1996, de 26 de julio*, incorporó este anejo III bis, y la *Circular 5/1997, de 24 de julio*, suprimió los Estados M.0-E y T.8-E, una vez confirmados por el Consejo de la UE los países que cumplen las condiciones necesarias para la adopción de la moneda única. Por último, las *Circulares 7/1998, de 3 de julio y 9/1999, de 17 de septiembre*, han modificado el Estado M.1-E.

**BALANCE RESERVADO (166 bis)****A C T I V O****1. Caja y depósitos en Banco de España**

- 1.1. Caja
- 1.2. Banco de España

**2. Entidades de crédito**

- 2.1. Cuentas mutuas
- 2.2. Cuentas de tesorería
- 2.3. Otras partidas

**3. Crédito a las Administraciones Públicas españolas****4. Créditos 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
- 4.4. Deudores a la vista y varios
  - 4.4.1. Créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro
  - 4.4.2. Deudores por tarjetas de crédito
  - 4.4.3. Otros
- 4.5. Arrendamientos financieros
  - 4.5.1. Bienes cedidos, principal
  - 4.5.2. Bienes cedidos, valor residual

**5. Créditos a no residentes****6. Cartera de renta fija**

- 6.1. Certificados del Banco de España
- 6.2. De Administraciones Públicas
  - 6.2.1. Letras del Tesoro
  - 6.2.2. Otros valores del Estado
  - 6.2.3. Resto
- 6.3. De entidades de crédito
- 6.4. De otros sectores residentes y no residentes

**7. Activos dudosos****8. Cartera de renta variable**

- 8.1. De entidades de crédito
- 8.2. Otros

**9. Inmovilizado**

- 9.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos
  - 9.1.1. De uso propio
  - 9.1.2. Recuperados o adquiridos en pago de deudas
  - 9.1.3. Otros

- 9.2. Inmuebles
  - 9.2.1. Uso propio
  - 9.2.2. Recuperados o adquiridos en pago de deudas
  - 9.2.3. Otros
- 9.3. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero

**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
- 12.4. Accionistas

**13. Cuentas diversas**

- 13.1. Hacienda Pública, saldos fiscales recuperables
- 13.2. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento
- 13.3. Otras cuentas

**14. Cuentas de periodificación**

- 14.1. Devengos de productos no vencidos
- 14.2. Gastos pagados no devengados
- 14.3. Otras periodificaciones
- 14.4. Minusvalías de renta fija

**15. Pérdidas pendientes de regularizar**

- 15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores
- 15.2. Pérdidas provisionales de ejercicio

## **P A S I V O**

- 1. Banco de España**
- 2. Entidades de crédito**
  - 2.1. Cuentas mutuas
  - 2.2. Cuentas de tesorería
  - 2.3. Otras partidas
- 3. Acreedores. Administraciones Públicas españolas**
- 4. Acreedores. Otros sectores residentes**
  - 4.1. Depósitos del grupo y accionistas
  - 4.2. Otras cuentas
  - 4.3. Depósitos a extinguir
- 5. Acreedores. No residentes**
  - 5.1. Depósitos del grupo y accionistas
  - 5.2. Otras cuentas
  - 5.3. Depósitos a extinguir
- 6. Empréstitos y otros valores negociables**
  - 6.1. Pagarés y efectos
  - 6.2. Títulos hipotecarios
    - 6.2.1. Bonos
    - 6.2.2. Cédulas
  - 6.3. Obligaciones y bonos
- 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
    - 8.1.1. Acreedores comerciales
    - 8.1.2. Otras
  - 8.2. Acreedores por «factoring»
  - 8.3. Productos anticipados de operaciones activas a descuento
  - 8.4. Fianzas y cauciones recibidas
  - 8.5. Cuentas de recaudación
  - 8.6. Otras partidas
- 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. Provisión para impuestos
  - 10.3. Fondo de fluctuación de valores
  - 10.4. Provisiones para inmovilizado
  - 10.5. Fondos específicos para cobertura de otros activos
  - 10.6. Otras provisiones para riesgos y cargas
  - 10.7. Bloqueo de beneficios
  - 10.8. Fondo para riesgos bancarios generales
- 11. Capital**
- 12. Reservas**
  - 12.1. Prima emisión acciones
  - 12.2. Regularizaciones de balance
  - 12.3. Otras reservas
- 14. Beneficios**
  - 14.1. Beneficio de ejercicios anteriores
  - 14.2. Beneficio provisional del ejercicio

## C U E N T A S   D E   O R D E N

### 1. Pasivos contingentes

- 1.1. Avaluos y otras cauciones prestadas
- 1.2. Efectos redescontados o endosados
- 1.3. Otros pasivos contingentes
- 1.4. Pasivos contingentes dudosos

### 2. Compromisos y riesgos contingentes

- 2.1. Disponibles por terceros
  - 2.1.1. Por tarjetas de crédito
  - 2.1.2. Resto
- 2.2. Otros compromisos contingentes

### 3. Operaciones de futuro

### 4. Otros compromisos

### 5. Otras cuentas de orden

- 5.1. Disponibles a favor de la entidad
- 5.2. Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisión de cobro
- 5.3. Efectos aceptados representativos de financiaciones concedidas (incluidos arrendamientos financieros)
- 5.4. Activos en suspenso regularizados
- 5.5. Productos vencidos y no cobrados por activos dudosos
- 5.6. Activos afectos a obligaciones propias
- 5.7. Empréstitos emitidos pendientes de suscripción
- 5.8. Transferencias de activos
  - 5.8.1. Activos hipotecarios titulizados (RD 685/1982)
  - 5.8.2. Otros activos titulizados (RD 926/1998)
  - 5.8.3. Otras transferencias
- 5.9. Efectos condicionales y otros valores enviados en comisión de cobro
- 5.10. Otras cuentas de orden

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

- Crédito reestructurado
  - Del que: procedente de suspensiones de pagos
- Crédito clasificado normal con devengo de intereses interrumpido
  - Administraciones Públicas españolas
  - Otros sectores residentes
  - No residentes
- Títulos hipotecarios propios comprados (valor reembolso)
- Activos aptos para la emisión de títulos de mercado hipotecario
- Otros activos afectos a la emisión de títulos hipotecarios
- Crédito a las Administraciones Públicas españolas. Por «factoring» sin recurso
- Activos totales en moneda extranjera
- Pasivos totales en moneda extranjera
- Detalle de fondos de insolvencia
  - Entidades de crédito
  - Administraciones públicas españolas
  - Otros sectores residentes
  - Créditos a no residentes
  - Cartera de renta fija
  - Pasivos contingentes
- Activos dudosos. Saldos correspondientes a valores

**ESTADO M.6-E**

**DETALLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO (166 bis)**

	Cuentas mutuas		Cuentas de tesorería		Resto de las cuentas	
	Euros	Moneda extranjera	Euros	Moneda extranjera	Euros	Moneda extranjera
<b>ACTIVO</b>						
Bancos						
Cajas de ahorros						
Cooperativas de crédito						
Instituto de Crédito Oficial						
Establecimientos financieros de crédito						
Entidades de crédito no residentes						
<b>TOTAL</b>						

	Cuentas mutuas		Cuentas de tesorería		Resto de las cuentas	
	Euros	Moneda extranjera	Euros	Moneda extranjera	Euros	Moneda extranjera
<b>PASIVO</b>						
Bancos						
Cajas de ahorros						
Cooperativas de crédito						
Instituto de Crédito Oficial						
Establecimientos financieros de crédito						
Entidades de crédito no residentes						
<b>TOTAL</b>						

## CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA (166 ter)

**D E B E****1. Intereses y cargas asimiladas**

- 1.1. De Banco de España
- 1.2. De entidades de crédito
- 1.3. De acreedores, Administraciones Públicas
- 1.4. De acreedores, otros sectores residentes
- 1.5. De acreedores no residentes
- 1.6. De empréstitos y otros valores negociables
  - 1.6.1. Pagarés y efectos
  - 1.6.2. Otros títulos
- 1.7. De financiaciones subordinadas
- 1.8. Intereses de obligaciones a pagar

**2. Corretajes y comisiones varias****3. Pérdidas por operaciones financieras****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. Otros gastos de personal
- 4.2. Generales
  - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material
  - 4.2.2. Informática
  - 4.2.3. Gastos judiciales y de letrados
  - 4.2.4. Otros gastos
- 4.3. Contribuciones e impuestos

**5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmateriales**

- 5.1. De mobiliario
- 5.2. De inmuebles
- 5.3. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero
- 5.4. De gastos amortizables

**6. Quebrantos diversos****7. Insolvencias**

- 7.1. Amortización de insolvencias
- 7.2. Dotación a los fondos especiales
  - 7.2.1. Cobertura específica
  - 7.2.2. Cobertura genérica
  - 7.2.3. Cobertura estadística

**8. Quebrantos extraordinarios**

- 8.1. Pérdidas por enajenación de inmovilizado
- 8.2. Dotaciones a fondos especiales
- 8.3. Otros quebrantos

**9. Impuesto sobre beneficios**

- 9.1. Devengado
- 9.2. Ajustes

**10. Otros impuestos****11. Beneficio neto**

## **H A B E R**

### **1. Intereses y rendimientos asimilados**

- 1.1. De Banco de España
- 1.2. De entidades de crédito
- 1.3. De crédito a Administraciones Públicas
- 1.4. De crédito a otros sectores residentes
  - 1.4.1. De crédito comercial
  - 1.4.2. De deudores con garantía real
  - 1.4.3. De otros deudores a plazo
  - 1.4.4. De deudores a la vista y varios
  - 1.4.5. De arrendamientos financieros
- 1.5. Crédito a no residentes
- 1.6. Cartera de renta fija
- 1.7. Activos dudosos

### **2. Rendimientos de la cartera de renta variable**

### **3. Comisiones percibidas**

- 3.1. Por operaciones de «factoring»
- 3.2. Otras

### **4. Beneficios por operaciones financieras**

### **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. Otros fondos específicos
- 5.3. Utilización de fondos genéricos
- 5.4. Activos en suspenso recuperados

### **6. Productos diversos**

### **7. Beneficios extraordinarios y atípicos**

- 7.1. Beneficios por enajenación de inmovilizado
- 7.2. Otros

### **8. Pérdidas netas**

---

## **INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS**

— Número de empleados

— Número de oficinas

— Comisiones de estudio, apertura y similares de inversiones crediticias

- Del que: Otros sectores residentes

ESTADO T-5-E

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO (166 quater)

ENTIDAD PRESENTADORA .....  
 Grupo a que pertenece .....

	ACTIVO				PASIVO				
	Créditos (a)	Cartera de renta fija	Activos dudosos	Participaciones	Depósitos (a)	Empréstitos y otros valores negociables	Financiamientos subordinados	Obligaciones a pagar	Capital (b)
Empresas consolidables									
• Entidades de depósito									
• Otras entidades de crédito									
• Resto empresas									
Empresas no consolidables									
• Otras entidades financieras									
• Otras empresas									

(a) Incluirá 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 143-144	Mayo 1998

Código de valor (SIN)	Emisión							Importe nominal pendiente de amortizar				Precio medio colocación	Premios, lotes y primas pendientes de pago	Gastos financieros pendientes de amortizar	
	Tipo	Fecha	Importe	Moneda	Interés nominal	Fecha final de amortización	Mes del trimestre en el que se produce la colocación y/o amortización	Colocado en el mes	Amortizado en el mes		Saldo				
									Clave (a)						

(a) Claves: a: por vencimiento para su pago en efectivo.  
d: por compra para amortizar.  
e: por otras causas.

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

## CLASIFICACIÓN POR PLAZOS REMANENTES

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	Vencimiento medio ponderado según plazos desde balance (meses)
<b>Entidades de crédito</b> <b>Crédito a Administraciones Públicas españolas</b> <b>Crédito a otros sectores residentes</b> Crédito comercial Deudores con garantía real — De los que: afectos al mercado hipotecario Otros deudores a plazo Deudores a la vista y varios Arrendamientos financieros <b>Crédito a no residentes</b> <b>Cartera de renta fija</b> <b>Activos dudosos</b>										
<b>Entidades de crédito</b> <b>Acreedores. Administraciones Públicas españolas</b> <b>Acreedores. Otros sectores residentes</b> <b>Acreedores. No residentes</b> <b>Empréstitos y otros valores negociables</b> Pagars y efectos Títulos hipotecarios — De los que: cédulas Obligaciones y bonos <b>Financiaciones subordinadas</b>										

**ESTADO T.10-E (Primera parte)**

**FONDO DE INSOLVENCIAS (167)**

Conceptos	Riesgos	Cobertura
<p><b>1. RIESGOS CON COBERTURA ESPECÍFICA</b></p> <p>1.1. Activos dudosos, exclusivamente por morosidad</p> <p>1.1.1. Con carácter general:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Más de 3 meses, sin exceder de 6</li> <li>— Más de 6 meses, sin exceder de 12</li> <li>— Más de 12 meses, sin exceder de 18</li> <li>— Más de 18 meses, sin exceder de 21</li> <li>— Más de 21 meses</li> </ul> <p>1.1.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Más de 3 años, sin exceder de 4</li> <li>— Más de 4 años, sin exceder de 5</li> <li>— Más de 5 años, sin exceder de 6</li> <li>— Más de 6 años</li> </ul> <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"> <li>— Hasta 3 meses</li> <li>— Más de 3 meses, sin exceder de 6</li> <li>— Más de 6 meses, sin exceder de 12</li> <li>— Más de 12 meses, sin exceder de 18</li> <li>— Más de 18 meses, sin exceder de 21</li> <li>— Más de 21 meses</li> </ul> <p>1.2.2. Préstamos con garantía hipotecaria de viviendas terminadas (incluye arrendamientos financieros)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Hasta 3 años</li> <li>— Más de 3 años, sin exceder de 4</li> <li>— Más de 4 años, sin exceder de 5</li> <li>— Más de 5 años, sin exceder de 6</li> <li>— Más de 6 años</li> </ul> <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><b>2. RIESGOS CON COBERTURA GENÉRICA</b></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><b>3. RIESGOS SIN COBERTURA</b></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><b>TOTAL RIESGO (1 + 2 + 3)</b></p> <p><b>4. COBERTURA ESTADÍSTICA</b></p> <p><b>5. TOTAL COBERTURA NECESARIA (1 + 2 + 4)</b></p> <p><b>6. FONDO DE INSOLVENCIAS CONSTITUIDO</b></p>		
<p><b>PRO MEMORIA</b></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>		

**ESTADO T.10-E (Segunda parte)**

**FONDO DE INSOLVENCIAS. COBERTURA ESTADÍSTICA**

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

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

**ESTADO T.13-E**

**CLASIFICACIÓN POR FINALIDADES DEL CRÉDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES (167 bis)**

Códigos de la CNAE/93	Finalidades	Total	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			
E	A.5. Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua			
F	A.6. Construcción			
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			
	B.3.1. Automóviles			
	B.3.2. Electrodomésticos			
	B.4. Adquisición de otros bienes y servicios corrientes			
	B.6. Adquisición de terrenos, fincas rústicas, etc.			
	B.7. Otras financiaciones a familias			
	C. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR GASTOS DE LAS INSTITUCIONES PRIVADAS 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.

(167 bis) Modificado el Estado T.13-E por las *Circulares 5/1997, de 24 de julio, y 7/1998, de 3 de julio.*

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA ANUAL**

	Número
Número de efectos comerciales en cartera	
Número de operaciones de «factoring»	
Número de efectos financieros en cartera	
Número de créditos hipotecarios	
Número de financiaciones de venta a plazo	
Número de pólizas de préstamo	
Número de cuentas de crédito	
Número de arrendamientos financieros	
Número de pagarés y efectos de propia financiación	
Número de tarjetas de crédito	
<b>Personas en activo</b>	
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	
<b>Oficinas operativas en funcionamiento</b>	
En España	
En resto de países de la UE	
En otros países	
Oficinas arrendadas	
Oficinas en propiedad o en arrendamiento financiero	

**ESTADO A.4-E**

**APLICACIÓN DEL RESULTADO (168)**

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	_____
<b>TOTAL DISTRIBUIBLE</b>	.....
Reservas (a)	_____
— .....	.....
— .....	.....
— .....	.....
Dividendo activo	_____
Otros fines (b)	_____
— .....	.....
— .....	.....
Remanente	_____
<b>TOTAL</b>	_____
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.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 151.1	Mayo 1998

**A N E J O I V** (168 bis)

**ESTADOS RESERVADOS RELATIVOS A LOS REQUERIMIENTOS  
ESTADÍSTICOS DE LA UNIÓN MONETARIA EUROPEA**

---

(168 bis) La Circular 5/1997, de 24 de julio, da un nuevo contenido a este anejo IV, una vez confirmados por el Consejo de la UE los países que cumplen las condiciones necesarias para la adopción de la moneda única.

**ESTADO UME.1**
**BALANCE RESUMIDO (168 ter)**  
**(Negocios en España)**

	Total	Residentes en España			Residentes en países UME (sin incluir España)			Resto del mundo. Todas las monedas
		Pesetas	Monedas UME (sin incluir pesetas)	Resto de monedas	Pesetas	Monedas UME (sin incluir pesetas)	Resto de monedas	
<b>ACTIVO</b>								
<b>1. Efectivo</b>								
<b>2. Préstamos y créditos</b>								
2.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
2.2. Administración Central								
2.3. Otras Administraciones Públicas								
2.4. Otros sectores								
<b>3. Valores distintos de acciones y participaciones</b>								
3.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
3.1.1. Hasta 1 año								
3.1.2. Más de 1 año y hasta 2 años								
3.1.3. Más de 2 años								
3.2. Administración Central								
3.3. Otras Administraciones Públicas								
3.4. Otros sectores								
<b>4. Otros activos líquidos emitidos por IFMs</b>								
<b>5. Acciones y participaciones</b>								
5.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
5.2. Otros sectores								
<b>6. Activos fijos</b>								
<b>7. Otros activos</b>								
<b>Totales</b>								
<b>PASIVO</b>								
<b>9. Depósitos</b>								
9.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
9.1.1. De las que: Bancos centrales y entidades sujetas a coeficiente de caja								
9.2. Administración Central								
9.3. Otras Administraciones Públicas								
9.3.1. A la vista								
9.3.2. A plazo								
9.3.2.1. Hasta 1 año								
9.3.2.2. Más de 1 año y hasta 2 años								
9.3.2.3. Más de 2 años								
9.3.3. Disponibles con preaviso								
9.3.3.1. Hasta 3 meses								
9.3.3.2. Más de 3 meses								
9.3.4. Cesiones temporales								
9.4. Otros sectores								
9.4.1. A la vista								
9.4.2. A plazo								
9.4.2.1. Hasta 1 año								
9.4.2.2. Más de 1 año y hasta 2 años								
9.4.2.3. Más de 2 años								
9.4.3. Disponibles con preaviso								
9.4.3.1. Hasta 3 meses								
9.4.3.2. Más de 3 meses								
9.4.4. Cesiones temporales								
<b>11. Valores emitidos distintos de acciones y participaciones</b>								
11.1. Hasta 1 año								
11.2. Más de 1 año y hasta 2 años								
11.3. Más de 2 años								
<b>12. Otros pasivos líquidos emitidos</b>								
<b>13. Capital y reservas</b>								
<b>14. Otros pasivos</b>								
<b>Totales</b>								

**NOTAS:**

a) Los epígrafes «1. Efectivo», «11. Valores emitidos distintos de acciones y participaciones» y «12. Otros pasivos líquidos emitidos», aunque no son sectorizables, se clasificarán por monedas bajo el título «Residentes en España».

b) Los epígrafes «4. Otros activos líquidos emitidos por IFMs» y «12. Otros pasivos líquidos emitidos» no recogerán saldo alguno mientras el Banco de España no lo especifique.

c) Las monedas UME incluyen al ECU (EURO).

d) Los plazos, en todos los casos, son en origen.

## ESTADO UME.1 (continuación)

**BALANCE RESUMIDO**  
(Negocios en España)

	DETALLES DEL PASIVO					DETALLE DEL ACTIVO
	Depósitos a más de 2 años		Cesiones temporales de activos		Total depósitos	Total créditos y préstamos
	Monedas UME incluida PTA	Resto monedas	Monedas UME incluida PTA	Resto monedas	Monedas UME incluida PTA	Monedas UME incluida PTA
<b>Residentes en España</b>						
Total IFM						
De las que: Bancos centrales y entidades sujetas a coeficiente de caja						
Administración Central						
<b>Residentes en otros países UME</b>						
Total IFM						
De las que: Bancos centrales y entidades sujetas a coeficiente de caja						
Administración Central						
<b>Residentes en el resto del mundo</b>						
Todos los sectores						

**ESTADO UME.2**

**CLASIFICACIÓN POR SUJETOS DE ALGUNOS ACTIVOS Y PASIVOS (168 quater)**  
(Negocios en España)

	Otras Administraciones Públicas			Otros sectores no IFM							
	Adminis- tración Regional	Adminis- tración Local	Adminis- tración Seguri- dad Social	Resto institu- ciones financie- ras no IFM (c)	Seguros y fondos de pen- siones	Fondos de inver- sión no IFM(g)	Empre- sas no finan- cieras	IPSFL	Familias		
									Crédito al consumo	Crédito a la vivienda	Otros
<b>ACTIVO</b>											
<b>Residentes en España</b>											
Préstamos y créditos											
Hasta 1 año											
Más de 1 año y hasta 5 años											
Más de 5 años											
Valores distintos de acciones y participaciones											
Hasta 1 año											
Más de 1 año											
<b>Residentes en países UME</b>											
Préstamos y créditos											
Hasta 1 año											
Más de 1 año y hasta 5 años											
Más de 5 años											
Valores distintos de acciones y participaciones											
Hasta 1 año											
Más de 1 año											
<b>PASIVO</b>											
<b>Residentes en España</b>											
Depósitos											
A la vista											
A plazo											
Disponibles con preaviso											
Cesiones temporales											
<b>Residentes en países UME</b>											
Depósitos											
A la vista											
A plazo											
Disponibles con preaviso											
Cesiones temporales											

Notas:

- Residentes en países UME no incluye España.
- En el caso de España, las Administraciones Regionales son las Administraciones Autonómicas.
- Incluye a todas las instituciones financieras no monetarias, salvo los fondos de inversión, compañías de seguros y fondos de pensiones.
- IPSFL corresponde a instituciones privadas sin fines de lucro.
- El subsector Familias incluye a los empresarios individuales.
- Los plazos, en todos los casos, son en origen.
- Incluye a los fondos de inversión no clasificados como instituciones financieras monetarias.



**CLASIFICACIÓN POR MONEDAS DE ALGUNOS ACTIVOS Y PASIVOS**  
(Negocios en España)

ACTIVOS Y PASIVOS	Monedas UME	Resto de monedas					Total
		Resto monedas UE (no UME)	\$ USA	Yenes	Francos suizos	Monedas restantes	
<b>PASIVO:</b> Valores emitidos distintos de acciones y participaciones..... Otros pasivos líquidos emitidos .....							
<b>RESIDENTES EN ESPAÑA</b>							
<b>ACTIVO:</b> Préstamos y créditos a no IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de no IFMs..... Otros activos líquidos emitidos por IFMs .....							
<b>PASIVO:</b> Depósitos de IFMs..... Depósitos de no IFMs .....							
<b>RESIDENTES EN PAÍSES UME (SIN INCLUIR ESPAÑA)</b>							
<b>ACTIVO:</b> Préstamos y créditos a no IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de no IFMs..... Otros activos líquidos emitidos por IFMs .....							
<b>PASIVO:</b> Depósitos de IFMs..... Depósitos de no IFMs .....							
<b>RESTO DEL MUNDO</b>							
<b>ACTIVO:</b> Préstamos y créditos a IFMs..... Préstamos y créditos a no IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de IFMs..... Valores distintos de acciones y participaciones de no IFMs..... Otros activos líquidos emitidos por IFMs .....							
<b>PASIVO:</b> Depósitos de IFMs..... Depósitos de no IFMs .....							

## NOTAS:

- (a) Los epígrafes «Otros activos líquidos emitidos por IFMs» y «Otros pasivos líquidos emitidos» no recogerán saldo alguno mientras el Banco de España no lo especifique.  
(b) Las monedas UME incluyen al ECU (EURO).

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 152	Enero 1998

**A N E J O V (169)**

**ESTADOS RESERVADOS DE LAS SOCIEDADES DE CRÉDITO HIPOTECARIO**

---

(169) Derogado el anejo V por *Circular 7/1996, de 26 de julio*.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 153	Enero 1998

**A N E J O V I** (169 bis)

**ESTADOS RESERVADOS DE LAS S.M.M.D.**

---

(169 bis) Suprimido el anejo VI por *Circular 2/1996, de 30 de enero.*

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 154	Mayo 1997

**A N E J O V I I**

**ESTADOS RESERVADOS DE LOS GRUPOS CONSOLIDADOS  
DE ENTIDADES DE CRÉDITO**

**ESTADO C.1-1**

**BALANCE RESERVADO CONSOLIDADO (170)**

	Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
<b>ACTIVO</b>			
<b>1. Caja y depósitos en bancos centrales</b>			
<b>2. Entidades de crédito</b>			
2.1. Cuentas a plazo			
2.2. Adquisición temporal de activos			
2.3. Otras cuentas			
<b>3. Crédito a las Administraciones Públicas</b>			
<b>4. Crédito a otros sectores privados</b>			
Del que: 4.1. Deudores con garantía real			
4.2. Adquisición temporal de activos			
<b>5. Cartera de renta fija</b>			
5.1. Bancos centrales			
5.2. Administraciones Públicas			
5.3. Entidades de crédito			
5.4. Otros sectores privados			
<b>6. Activos dudosos</b>			
6.1. Entidades de crédito			
6.2. Administraciones Públicas			
6.3. Otros sectores privados			
<b>7. Cartera de renta variable</b>			
7.1. Participaciones en empresas del grupo			
7.2. Participaciones			
7.3. Acciones y otros títulos de renta variable			
<b>8. Inmovilizado</b>			
8.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos			
8.2. Inmuebles			
8.3. Inmovilizado procedente de adjudicaciones o recuperaciones			
8.4. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero			
<b>9. Fondo de comercio de consolidación</b>			
9.1. Por integración global y proporcional			
9.2. Por puesta en equivalencia			
<b>10. Activos inmateriales</b>			
<b>11. Valores propios y accionistas</b>			
11.1. Valores de renta fija			
11.2. Acciones de la dominante en cartera			
11.3. Accionistas			
<b>12. Cuentas diversas</b>			
12.1. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento			
12.2. Otras cuentas			
<b>13. Cuentas de periodificación</b>			
13.1. Devengos de productos no vencidos			
13.2. Minusvalías en la cartera de inversión de renta fija			
13.3. Otras cuentas			
<b>14. Pérdidas ejercicios anteriores entidad dominante</b>			
<b>15. Pérdidas en entidades consolidadas</b>			
15.1. Por integración global y proporcional			
15.2. Por puesta en equivalencia			
15.3. Por diferencias de conversión			
<b>Total activo</b>			

PRO-MEMORIA: EN EUROS

Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
-------	-------------------------	--------------------------------

---

## PASIVO

- 1. Bancos centrales**
- 2. Entidades de crédito**
  - 2.1. Cuentas a plazo
  - 2.2. Cesión temporal de activos
  - 2.3. Otras cuentas
- 3. Acreedores Administraciones Públicas**
- 4. Acreedores otros sectores privados**
  - 4.1. Cuentas a la vista
  - 4.2. Cuentas a plazo
  - 4.3. Cesión temporal de activos
  - 4.4. Otras cuentas
- 5. Empréstitos y otros valores negociables emitidos**
- 6. Cuentas diversas**
  - 6.1. Productos anticipados de operaciones activas a descuento
  - 6.2. Otras cuentas
- 7. Cuentas de periodificación**
  - 7.1. Devengos de costes no vencidos
  - 7.2. Otras cuentas
- 8. Fondos especiales**
  - 8.1. Fondos de insolvencias
    - 8.1.1. Cobertura específica
    - 8.1.2. Cobertura genérica
    - 8.1.3. Cobertura estadística
  - 8.2. Fondos de riesgo-país
  - 8.3. Fondos de fluctuación de valores
    - 8.3.1. Renta fija
    - 8.3.2. Renta variable
  - 8.4. Fondos de pensiones internos
  - 8.5. Fondos de cobertura de inmovilizado
  - 8.6. Fondos específicos para cobertura de otros activos
  - 8.7. Otras provisiones para riesgos y cargas
  - 8.8. Bloqueo de beneficios
  - 8.9. Fondos para riesgos bancarios generales
- 9. Diferencia negativa de consolidación**
  - 9.1. Por integración global y proporcional
  - 9.2. Por puesta en equivalencia
- 10. Financiaciones subordinadas**
- 11. Intereses minoritarios**
  - 11.1. Acciones ordinarias
  - 11.2. Acciones preferentes
- 12. Capital o fondo de dotación**
- 13. Reservas de la entidad dominante**
- 14. Reservas en entidades consolidadas**
  - 14.1. Por integración global y proporcional
  - 14.2. Por puesta en equivalencia
  - 14.3. Por diferencias de conversión
- 15. Resultado neto del ejercicio (+/-)**
  - 15.1. Del grupo
  - 15.2. De minoritarios

**Total pasivo**

PRO-MEMORIA: EN EUROS

Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
-------	-------------------------	--------------------------------

---

## CUENTAS DE ORDEN

- 1. Pasivos contingentes**
  - 1.1. Avales y otras cauciones prestadas
  - 1.2. Créditos documentarios
  - 1.3. Pasivos contingentes dudosos
  - 1.4. Otros pasivos contingentes
- 2. Compromisos y riesgos contingentes**
- 3. Operaciones de futuro**
  - 3.1. Compraventa de divisas no vencidas
    - 3.1.1. Compras de divisas contra euros
    - 3.1.2. Ventas de divisas contra euros
    - 3.1.3. Compras de divisas contra divisas
  - 3.2. Compraventas no vencidas de activos financieros
    - 3.2.1. Compras
    - 3.2.2. Ventas
  - 3.3. Futuros financieros sobre valores y tipos de interés
    - 3.3.1. Comprados
    - 3.3.2. Vendidos
  - 3.4. Opciones
    - 3.4.1. Compradas
    - 3.4.2. Emitidas
  - 3.5. Acuerdos sobre tipos de interés futuro (FRA)
  - 3.6. Permutas financieras
  - 3.7. Otras
- 4. Compromisos por pensiones**
  - 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 y riesgos asegurados por pensiones
- 5. Otras cuentas de orden**
  - 5.1. Activos en suspenso regularizados
  - 5.2. Activos adquiridos en nombre propio por cuenta de terceros
  - 5.3. Valores en custodia

### Suma cuentas de orden

PRO-MEMORIA: EN EUROS

Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
-------	-------------------------	--------------------------------

---

## **II INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA AL BALANCE**

### **Patrimonios y fondos gestionados por el grupo**

Del que: Acciones de entidades de depósito del grupo  
Acciones de otras empresas del grupo  
Títulos de renta fija del grupo  
Adquisiciones temporales de activos al grupo.  
Otros depósitos en el grupo

### **Detalle de fondos de insolvencia y riesgo-país**

- Entidades de crédito
- Administraciones Públicas
- Otros sectores privados
- Cartera de renta fija
- Pasivos contingentes

### **Crédito reestructurado**

### **Crédito clasificado normal con devengo de intereses interrumpido**

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 157	Enero 1998

**ESTADO C.1-2**

**BALANCE RESERVADO CONSOLIDADO**

Saldos totales del C.1.1 correspondientes

Al grupo económico	A personas y entidades vinculadas
--------------------	-----------------------------------

**DE ACTIVO**

- 2. Entidades de crédito
- 4. Crédito a otros sectores privados
- 5. Cartera de renta fija
- 6. Activos dudosos
- 7. Cartera de renta variable
- 11. Valores propios y accionistas
- SUMA DE CONTROL

**DE PASIVO**

- 2. Entidades de crédito
- 4. Acreedores otros sectores privados
- 5. Empréstitos y otros valores negociables emitidos
- 8. Fondos especiales
  - Del que: Fondos de insolvencias
  - Fondos de riesgo-país
  - Fondos de fluctuación de valores
- 10. Financiaciones subordinadas
- 11. Intereses minoritarios
- 12. Capital o fondo de dotación
- SUMA DE CONTROL

**DE CUENTAS DE ORDEN**

- 1. Pasivos contingentes
  - Del que: Pasivos contingentes dudosos
- 2. Compromisos y riesgos contingentes
- 3. Operaciones de futuro
  - 4.3. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones
- 5. Otras cuentas de orden
- SUMA DE CONTROL

**DETALLE Y AMORTIZACIÓN DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACIÓN  
I - POR INTEGRACIÓN GLOBAL Y PROPORCIONAL (171)**

A) Diferencias sobre valores en la fecha de adquisición

Entidades dominadas	Fondo de comercio de consolidación				Diferencias negativas de consolidación (6)	Neto
	Importe (1)	Fecha incorporación (2)	Amortizaciones			
			Año en curso (3)	Años anteriores (4)		
<b>I. Por integración global</b>						
<b>II. Por integración proporcional</b>						
Neto resultante: Diferencia $\frac{\text{Activa}}{\text{Pasiva}}$						

(1) o (6) Importe bruto según aplicación del apartado 3 de la norma 21ª.

(2) Fecha de la primera incorporación como sociedad dominada.

(3) Quinta parte del importe columna (1).

(4) Amortizaciones acumuladas practicadas en años anteriores.

(5) (3) más (4).

(7) Neto obtenido de la suma algebraica de los totales de: (1) – (5) – (6).

**DETALLE Y AMORTIZACIÓN DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACIÓN  
I - POR INTEGRACIÓN GLOBAL Y PROPORCIONAL (172)**

(Variaciones en sociedades integradas)

**B) Resto de diferencias**

Entidades dominadas	Pérdidas			Reservas		
	Importe (1)	Amortización diferencias activas (2)	Total (3)	Importe (4)	Amortización diferencias activas (5)	Neto (6)
<b>I. Por integración global</b>						
<b>II. Por integración proporcional</b>						
Importe neto: $\frac{\text{Activa}}{\text{Pasiva}}$						

(1) o (4) Importes resultantes de la aplicación del punto 3.d) de la norma 2<sup>ª</sup>.

(3) (1) más (2).

(6) (4) menos (5).

Nota: En la columna «Amortización diferencias activas» se incluirán Únicamente los importes del fondo de comercio que la entidad correspondiente haya amortizado por su participación en otras entidades.



**DETALLE Y AMORTIZACIÓN DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACIÓN**  
**II - POR PUESTA EN EQUIVALENCIA (173)**

(Variaciones en sociedades integradas)

**B) Resto de diferencias**

Entidades dominadas y asociadas (a)	Minusvalías			Plusvalías		
	Importe (1)	Amortización diferencias activas (2)	Total (3)	Importe (4)	Amortización diferencias activas (5)	Neto (6)
	<p align="right">Importe neto: <math>\frac{\text{Pérdidas}}{\text{Reservas}}</math></p>					

(a) Se relacionarán primero las empresas del grupo indicando un subtotal para las mismas, pasando después a reseñar las empresas asociadas con su subtotal correspondiente. Por último, figurará el total general.

(1) o (4) Importes resultantes de la aplicación del punto 7. d) de la norma 2<sup>ª</sup>.

(3) (1) más (2).

(6) (4) menos (5). Manténgase como «Reserva» -negativa- en caso de ser (5) mayor que (4).

Nota: En la columna «Amortización diferencias activas» se incluirán únicamente los importes del fondo de comercio que la entidad correspondiente haya amortizado por su participación en otras entidades.

**ESTADO C.3.1**
**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA CONSOLIDADA (174)**

	Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
<b>DEBE</b>			
<b>1. Intereses y cargas asimiladas</b>			
1.1. De bancos centrales			
1.2. De entidades de crédito			
1.2.1. Cuentas a plazo			
1.2.2. Cesión temporal de activos			
1.2.3. Otras cuentas			
1.3. De acreedores Administraciones Públicas			
1.4. De acreedores otros sectores privados			
1.4.1. Cuentas a la vista			
1.4.2. Cuentas a plazo			
1.4.3. Cesión temporal de activos			
1.4.4. Otras cuentas			
1.5. De empréstitos y otros valores negociables emitidos			
1.6. De financiaciones subordinadas			
1.7. Coste imputable a los fondos de pensiones internos			
1.8. Rectificación de costes por operaciones de cobertura			
1.9. Otros intereses			
<b>2. Comisiones pagadas</b>			
<b>3. Gastos de explotación</b>			
3.1. Gastos de personal			
3.2. Otros gastos de explotación			
<b>4. Amortizaciones y saneamientos</b>			
4.1. Inmovilizado			
4.2. Activos inmateriales			
<b>5. Quebrantos diversos</b>			
De los que: Contribución a fondos de garantía de depósitos			
<b>6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto)</b>			
6.1. Insolvencias			
6.1.1. Cobertura específica			
6.1.2. Cobertura genérica			
6.1.3. Cobertura estadística			
6.2. Riesgo-país			
6.3. Fondo de fluctuación de valores			
6.4. Fondo para riesgos bancarios generales			
<b>7. Quebrantos extraordinarios</b>			
7.1. Por enajenación inmovilizado			
7.2. De ejercicios anteriores			
7.3. Por pensiones			
7.4. Dotación a otros fondos específicos			
7.5. Otros			
<b>8. Quebrantos por operaciones del grupo</b>			
8.1. Pérdidas por enajenación partic. ent. consol. integrac. global y prop.			
8.2. Pérdidas por enajenación participaciones puestas en equivalencia			
8.3. Pérdidas oper. acc. sdad. dominante y pasivos financ. emitidos por el grupo			
8.4. Participación en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia			
8.5. Correcciones de valor por cobro de dividendos			
8.6. Amortización del fondo de comercio de consolidación			
<b>9. Impuestos sobre beneficios</b>			
9.1. Impuesto devengado			
9.2. Ajustes			
<b>10. Otros impuestos</b>			
<b>11. Resultado neto (+/-)</b>			
11.1. Del grupo			
11.2. De minoritarios			
11.2.1. Acciones preferentes			
11.2.2. Resto			
<b>TOTAL DEBE</b>			

PRO-MEMORIA: En EUROS

Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
-------	-------------------------	--------------------------------

---

## H A B E R

### 1. Intereses y rendimientos asimilados

- 1.1. De bancos centrales
- 1.2. De entidades de crédito
  - 1.2.1. Cuentas a plazo
  - 1.2.2. Adquisición temporal de activos
  - 1.2.3. Otras cuentas
- 1.3. Crédito a Administraciones Públicas
- 1.4. Crédito a otros sectores privados
  - Del que:
    - 1.4.1. Deudores con garantía real
    - 1.4.2. Adquisición temporal de activos
- 1.5. Cartera de renta fija
  - 1.5.1. Títulos emitidos por bancos centrales
  - 1.5.2. Administraciones Públicas
  - 1.5.3. Entidades de crédito
  - 1.5.4. Otros sectores privados
- 1.6. Activos dudosos
- 1.7. Rectificación de productos por operaciones de cobertura

### 2. Rendimiento de la cartera de renta variable

- 2.1. Participaciones en empresas del grupo
- 2.2. Participaciones
- 2.3. Acciones y otros títulos de renta variable

### 3. Comisiones percibidas

- 3.1. Por pasivos contingentes
- 3.2. Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros
- 3.3. Por cobros y pagos
- 3.4. Por servicio de valores
- 3.5. Por comercialización de productos financieros no bancarios
- 3.6. Otras comisiones

### 4. Resultados por operaciones financieras (neto)

- 4.1. Resultados de la cartera de negociación
  - 4.1.1. Cartera de renta fija
  - 4.1.2. Cartera de renta variable
- 4.2. Resultados de la cartera de inversión ordinaria
  - 4.2.1. Cartera de renta fija
  - 4.2.2. Cartera de renta variable
- 4.3. Resultados por diferencias de cambio
- 4.4. Resultados por otras operaciones de futuro
- 4.5. Otros

### 5. Productos diversos

### 6. Beneficios extraordinarios

- 6.1. Por enajenación del inmovilizado
- 6.2. De ejercicios anteriores
- 6.3. Por pensiones
- 6.4. Recuperaciones de otros fondos específicos
- 6.5. Otros

### 7. Beneficios por operaciones del grupo

- 7.1. Beneficios por enajenación partic. ent. consol. integrac. global y prop.
- 7.2. Beneficios por enajenación participaciones puestas en equivalencia
- 7.3. Beneficios por oper. acc. sdad. dominante y pasivos financ. emit. por el grupo
- 7.4. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia
- 7.5. Reversión de diferencias negativas de consolidación

## TOTAL HABER

PRO-MEMORIA: EN EUROS

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 162.2	Enero 1998

**ESTADO C.3.2**

**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA CONSOLIDADA**

Saldos totales del C.3.1 correspondientes

**DE DEBE**

- 1. Intereses y cargas asimiladas**
    - 1.2. De entidades de crédito
    - 1.4. De acreedores otros sectores privados
    - 1.5. De empréstitos y otros valores negociables emitidos
    - 1.6. De financiaciones subordinadas
    - 1.8. Rectificación de costes por operaciones de cobertura
  - 2. Comisiones pagadas**
  - 3. Gastos de explotación**
  - 5. Quebrantos diversos**
  - 6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto)**
  - 7. Quebrantos extraordinarios**
  - 8. Quebrantos por operaciones del grupo**
- Suma de control**

Al grupo económico	A personas y entidades vinculadas
--------------------	--------------------------------------

**DE HABER**

- 1. Intereses y rendimientos asimilados**
    - 1.2. De entidades de crédito
    - 1.4. Crédito a otros sectores privados
    - 1.5. Cartera de renta fija
    - 1.6. Activos dudosos
    - 1.7. Rectificación de productos por operaciones de cobertura
  - 2. Rendimiento de la cartera de renta variable**
  - 3. Comisiones percibidas**
  - 4. Resultados por operaciones financieras (neto)**
  - 5. Productos diversos**
  - 6. Beneficios extraordinarios**
  - 7. Beneficios por operaciones del grupo**
- Suma de control**

ESTADO C.4

DETALLE DE INTERESES MINORITARIOS

Entidad dependiente	Participación en el capital		Participación en resultados	
	%	Importe (a)	Pérdidas	Ganancias

(a) Su total coincidirá con el total del epígrafe 12 del balance consolidado. Se dividirá en dos subtotales: «En poder de empresas del grupo no consolidadas» y «En poder de terceros».

## ANEJO A LOS ESTADOS CONSOLIDADOS (176)

## RELACIÓN DE LAS ENTIDADES PERTENECIENTES AL GRUPO ECONÓMICO (a) Y DE OTRAS ENTIDADES PARTICIPADAS (b) (176)

Denominación social	Código de identificación (c)	Clave de orden (según dato)	Código CNAE (2)	País (3)	Capital social (Millones de pesetas) (4)	Participación de la matriz (Porcentaje)		Derechos de voto (c) (7)	Método de integración (e) (8)	Valor contable de las entidades participadas (f)
						Directa (5)	Indirecta (6)			
		00								
		01								
		02								
		...								
		11								
		12								

(a) Según definición de grupo económico del art. 5 del Real Decreto 1343/1992, de 6 de noviembre.

(b) Entidades multigrupo, asociadas y aquellas otras en las que se ostente una participación superior al 10 %, o al 5 % cuando la cuantía de la participación sea superior al 1 % de los recursos propios del grupo.

(c) En el caso de entidades financieras residentes, se incluirá el Código de Banco de España cuando lo haya; en los demás casos, el NIF; si es entidad residente, y una codificación especial en el caso de entidades no residentes.

(d) Si difiere de la participación.

(e) Se indicará el método de integración utilizado en la confección de los estados consolidados del grupo de entidades de crédito mediante uno de los siguientes guarismos: no incluida en perímetro de consolidación; 0; integración global; 1; integración proporcional; 2; puesta en equivalencia; 3; e incluida indirectamente por formar parte del perímetro de consolidación de un subgrupo puesto en equivalencia; 4.

(f) En la columna «Valor contable de las entidades participadas», se pondrán los siguientes importes: para las entidades integradas global o proporcionalmente, el importe de las participaciones eliminadas en el proceso de consolidación, y, para las restantes entidades, el importe por el que, en su caso, figuren en las rubricas 7.1 o 7.2 del activo del balance consolidado y/o en los libros de las entidades del grupo no integradas globalmente.

(g) El porcentaje de participación será el que resulte después de eliminar la autocartera de la participada. No se tendrán en cuenta las participaciones a través de sociedades asociadas.



**RELACIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO Y SOCIEDADES FINANCIERAS EXTRANJERAS  
PARTICIPADAS Y/O CONTROLADAS (177)**

Denominación de la entidad extranjera	Número de identificación (a)	País (b)	Fecha de creación	Fecha de adquisición de la participación	Número total de oficinas	Número de oficinas en cada país (c)	País de las oficinas (c)

(a) Coincidirá con el número que se le haya asignado en el estado C.5.

(b) Se consignará el país en el que radique la sede social de la entidad participada y/o controlada.

(c) Solo se consignará en el caso de que la entidad participada esté establecida en más de un país, en cuyo caso se detallará, comenzando por el país de su sede social, el número de oficinas en cada uno de los países en que cuente con sucursales.

(177) Adaptado el estado C.7 a lo dispuesto en las *circulares 11/1993, de 17 de diciembre, y 5/1997, de 24 de julio.*

**INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA  
Y OTROS FONDOS GESTIONADOS POR SOCIEDADES DEL GRUPO CONSOLIDADAS (178)**

Denominación del fondo o de la sociedad	NIF del fondo o de la sociedad (a)	País	Tipo (b)	NIF de la entidad gestora (a)	Activo total	Patrimonio

(a) Los fondos o sociedades extranjeras que no tengan NIF, se codificarán por la entidad, de acuerdo con lo establecido en la nota c) del estado C.5, sin que se produzcan solapamientos con los números asignados en el mismo. El número asignado a las sociedades coincidirá con el declarado en el estado C.5.

(b) Se consignará:

Tipo	Número
FIM	11
Fondos	12
Otros renta fija	13
Renta variable	21
FIAMM	22
Fondos	30
Renta fija	40
Fondo de Inversión Inmobiliaria	50
Fondo de Titulación Hipotecaria	60
Otros fondos	70
SIM	80
SIMCAV	90
Sociedad de Inversión Inmobiliaria	90
Otras sociedades de inversión	100

**ESTADO C.9.1**

**SÍNTESIS DEL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN. BALANCE (179)**

	Entidad ...		
	Balance entidad (a)	Ajustes de armonización (b)	Resto ajustes y eliminaciones (c)
1. Caja y depósitos en bancos centrales 2. Entidades de Crédito 3. Crédito a las Administraciones Públicas 4. Crédito a otros sectores privados Del que: Inversión vencida Residentes en el país de la entidad 5. Cartera de renta fija 6. Activos dudosos 7. Cartera de renta variable 8. Inmovilizado 9. Fondo de comercio de consolidación 10. Activos inmateriales 11. Valores propios y accionistas 12. Cuentas diversas 13. Cuentas de periodificación 14. Pérdidas ejercicios anteriores entidad 15. Pérdidas en entidades consolidadas			
<b>Total activo = Total pasivo</b>			
1. Bancos centrales 2. Entidades de crédito 3. Acreedores Administraciones Públicas 4. Acreedores otros sectores privados Del que: Residentes en el país de la entidad 5. Empréstitos y otros valores negociables emitidos 6. Cuentas diversas 7. Cuentas de periodificación 8. Fondos especiales 8.1. Fondos de insolvencia 8.1.1. Cobertura específica 8.1.2. Cobertura genérica 8.1.3. Cobertura estadística 8.2. Fondos de riesgo-país 8.3. Otros fondos 9. Diferencia negativa de consolidación 10. Financiaciones subordinadas 11. Intereses minoritarios 12. Capital o fondo de dotación 13. Reservas de la entidad 13.1. Reservas de revalorización 13.2. Otras reservas 14. Reservas en entidades consolidadas 15. Resultado neto del ejercicio (+/-) Del que: Del grupo			
<b>Cuentas de orden</b>			
1. Pasivos contingentes Del que: Pasivos contingentes dudosos 3. Operaciones de futuro 4.3. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones			
<b>PRO MEMORIA</b> Total activo en moneda local (d) Total pasivo en moneda local (d)			
Recursos propios computables (e) • Básicos • Otros Recursos propios mínimos exigibles (e) Código entidad que declara recursos propios al supervisor (e)			

## SÍNTESIS DEL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN. BALANCE

	Total			
	Balance agregado	Ajustes de armonización (b)	Resto ajustes y eliminaciones (c)	Balance consolidado
1. Caja y depósitos en bancos centrales 2. Entidades de Crédito 3. Crédito a las Administraciones Públicas 4. Crédito a otros sectores privados Del que: Inversión vencida Residentes en el país de la entidad 5. Cartera de renta fija 6. Activos dudosos 7. Cartera de renta variable 8. Inmovilizado 9. Fondo de comercio de consolidación 10. Activos inmateriales 11. Valores propios y accionistas 12. Cuentas diversas 13. Cuentas de periodificación 14. Pérdidas ejercicios anteriores entidad 15. Pérdidas en entidades consolidadas				
<b>Total activo = Total pasivo</b>				
1. Bancos centrales 2. Entidades de crédito 3. Acreedores Administraciones Públicas 4. Acreedores otros sectores privados Del que: Residentes en el país de la entidad 5. Empréstitos y otros valores negociables emitidos 6. Cuentas diversas 7. Cuentas de periodificación 8. Fondos especiales 8.1. Fondos de insolvencia 8.1.1. Cobertura específica 8.1.2. Cobertura genérica 8.1.3. Cobertura estadística 8.2. Fondos de riesgo-país 8.3. Otros fondos 9. Diferencia negativa de consolidación 10. Financiaciones subordinadas 11. Intereses minoritarios 12. Capital o fondo de dotación 13. Reservas de la entidad 13.1. Reservas de revalorización 13.2. Otras reservas 14. Reservas en entidades consolidadas 15. Resultado neto del ejercicio (+/-) Del que: Del grupo				
<b>Cuentas de orden</b>				
1. Pasivos contingentes Del que: Pasivos contingentes dudosos 3. Operaciones de futuro 4.3. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones				

**ESTADO C.9.2**

**SÍNTESIS DEL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (180)**

DEBE	Entidad ...		
	P y G entidad (a)	Ajustes de armonización (b)	Resto ajustes y eliminaciones (c)
<b>1. Intereses y cargas asimiladas</b> 1.1. Bancos centrales 1.2. Entidades de crédito 1.3. De acreedores Administraciones Públicas 1.4. De acreedores otros sectores privados 1.5. De empréstitos y otros valores negociables emitidos 1.6. De financiaciones subordinadas 1.7. Coste imputable a los fondos de pensiones internos 1.8. Rectificación de costes por operaciones de cobertura 1.9. Otros intereses <b>2. Comisiones pagadas</b> <b>3. Gastos de explotación</b> 3.1. Gastos de personal 3.2. Otros gastos de explotación <b>4. Amortizaciones y saneamientos</b> <b>5. Quebrantos diversos</b> <b>6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto +/-)</b> <b>7. Quebrantos extraordinarios</b> <b>8. Quebrantos por operaciones del grupo</b> <b>9. Impuestos sobre beneficios</b> <b>10. Otros impuestos</b> <b>11. Resultado neto</b> <b>Total debe</b>			
H A B E R			
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b> 1.1. Bancos centrales 1.2. Entidades de crédito 1.3. Crédito a Administraciones Públicas 1.4. Crédito a otros sectores privados 1.5. Cartera de renta fija 1.6. Activos dudosos 1.7. Rectificación de productos por operaciones de cobertura <b>2. Rendimiento de la cartera de renta variable</b> <b>3. Comisiones percibidas</b> <b>4. Resultados por operaciones financieras (neto +/-)</b> <b>5. Productos diversos</b> <b>6. Beneficios extraordinarios</b> <b>7. Beneficios por operaciones del grupo</b> <b>Total haber</b>			
PRO-MEMORIA: CONTRIBUCIÓN AL RESULTADO NETO CONSOLIDADO			

## SÍNTESIS DEL PROCESO DE CONSOLIDACIÓN. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

DEBE	Total			
	P y G agregado	Ajustes de armonización (b)	Resto ajustes y eliminaciones (c)	P y G consolidado
<b>1. Intereses y cargas asimiladas</b> 1.1. Bancos centrales 1.2. Entidades de crédito 1.3. De acreedores Administraciones Públicas 1.4. De acreedores otros sectores privados 1.5. De empréstitos y otros valores negociables emitidos 1.6. De financiaciones subordinadas 1.7. Coste imputable a los fondos de pensiones internos 1.8. Rectificación de costes por operaciones de cobertura 1.9. Otros intereses <b>2. Comisiones pagadas</b> <b>3. Gastos de explotación</b> 3.1. Gastos de personal 3.2. Otros gastos de explotación <b>4. Amortizaciones y saneamientos</b> <b>5. Quebrantos diversos</b> <b>6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto +/-)</b> <b>7. Quebrantos extraordinarios</b> <b>8. Quebrantos por operaciones del grupo</b> <b>9. Impuestos sobre beneficios</b> <b>10. Otros impuestos</b> <b>11. Resultado neto</b> <b>Total debe</b>				
<b>H A B E R</b>				
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b> 1.1. Bancos centrales 1.2. Entidades de crédito 1.3. Crédito a Administraciones Públicas 1.4. Crédito a otros sectores privados 1.5. Cartera de renta fija 1.6. Activos dudosos 1.7. Rectificación de productos por operaciones de cobertura <b>2. Rendimiento de la cartera de renta variable</b> <b>3. Comisiones percibidas</b> <b>4. Resultados por operaciones financieras (neto +/-)</b> <b>5. Productos diversos</b> <b>6. Beneficios extraordinarios</b> <b>7. Beneficios por operaciones del grupo</b> <b>Total haber</b>				
<b>PRO-MEMORIA: CONTRIBUCIÓN AL RESULTADO NETO CONSOLIDADO</b>				

## NOTAS:

(a) El balance y la cuenta de pérdidas y ganancias a incluir de las entidades consolidadas en este estado será el que resulte después de efectuar las reclasificaciones necesarias para adaptarse a la estructura de los estados de esta circular.

(b) En la columna de «Ajustes de armonización» se incluirán exclusivamente los importes que correspondan a los ajustes que se realicen durante la armonización previa de cuentas que afecten al patrimonio o a los resultados del ejercicio.

(c) En la columna «Resto ajustes y eliminaciones» se incluirán todos los importes correspondientes a los ajustes y eliminaciones que se realicen durante el proceso de consolidación posterior a la armonización previa de cuentas.

(d) Por moneda local se entiende, a efectos de este estado, la moneda del país en el que tenga su sede la entidad.

(e) Esta información únicamente se rendirá de las entidades financieras extranjeras que deban cumplir unos requerimientos mínimos de recursos propios ante el organismo o encargado de su supervisión. Los datos coincidirán con los que comuniquen a dicho organismo. Las entidades que, a efectos de cálculo de recursos propios, se integren en algún subgrupo indicarán exclusivamente el código de la entidad en la que estén incluidas.

**ESTADO C.10-1**

**ACTIVIDAD CONSOLIDADA CLASIFICADA POR PAÍSES (181)**

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

CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL
<p><b>ACTIVIDAD LOCAL</b></p> <p><b>1. En moneda local del país</b></p> <p>1.1. Activos financieros</p> <p>    1.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>    1.1.2. Resto</p> <p>        <i>Administraciones Públicas</i></p> <p>        <i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p>        <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><b>2. En moneda distinta de la local del país</b></p> <p>2.1. Activos financieros</p> <p>    2.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>    2.1.2. Resto</p> <p>        <i>Administraciones Públicas</i></p> <p>        <i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p>        <i>Resto de sectores</i></p> <p>2.2. Pasivos financieros</p> <p>2.3. Posición interbancaria neta</p> <p><b>ACTIVIDAD DISTINTA DE LA LOCAL</b></p> <p><b>3. En moneda local del país</b></p> <p>3.1. Activos financieros</p> <p>    3.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>    3.1.2. Resto</p> <p>        <i>Administraciones Públicas</i></p> <p>        <i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p>        <i>Resto de sectores</i></p> <p>3.2. Pasivos financieros</p> <p>3.3. Posición interbancaria neta</p> <p><b>4. En moneda distinta de la local del país</b></p> <p>4.1. Activos financieros</p> <p>    4.1.1. Acciones y participaciones</p> <p>    4.1.2. Resto</p> <p>        <i>Administraciones Públicas</i></p> <p>        <i>Entidades de crédito y bancos centrales</i></p> <p>        <i>Resto de sectores</i></p> <p>4.2. Pasivos financieros</p> <p>4.3. Posición interbancaria neta</p>
<p>PRO MEMORIA:</p> <p><b>5. Actividad total</b></p> <p>5.1. Acciones y participaciones en entidades de crédito</p> <p>    <i>Del que: Actividad internacional</i></p> <p>5.2. Activos por valoración de derivados financieros</p> <p>    <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 CONSOLIDADA CLASIFICADA POR PAÍSES**Parte segunda: **Actividad internacional con los residentes en cada país**

CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL	
<p><b>6. Actividad internacional según obligado directo al pago</b></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><b>7. Reclasificaciones entre países</b></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><b>8. Actividad internacional según obligado final al pago</b></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><b>9. PRO-MEMORIA:</b></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 CONSOLIDADA CLASIFICADA POR PAÍSES**Parte tercera: **Información relativa a riesgo provisionable por riesgo-país**

CÓDIGO PAÍS U ORGANISMO INTERNACIONAL
<p><b>10. Actividad internacional según obligado final al pago</b></p> <p><b>11. Riesgos no provisionables por riesgo-país</b></p> <p>11.1. Prefinanciación y crédito comercial</p> <p>11.2. Resto</p> <p><b>12. Actividad intragrupo sujeta a riesgo-país</b></p> <p>12.1. Activos financieros</p> <p>12.2. Otros riesgos</p> <p><b>13. Base de la provisión por riesgo-país</b></p> <p>13.1. Activos financieros</p> <p>13.2. Otros riesgos</p> <p><b>14. Fondos de riesgo-país</b></p>
PRO MEMORIA:
<p><b>15. Grupo de clasificación a efectos riesgo-país</b></p> <p><b>16. Fecha de clasificación en el grupo</b></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.

**ESTADO C.11**

**RELACIÓN DE ACCIONISTAS Y ALTOS CARGOS DE ENTIDADES DE CRÉDITO Y SOCIEDADES FINANCIERAS EXTRANJERAS PARTICIPADAS O CONTROLADAS (181 bis)**

Entidad extranjera..... Fecha .....

País.....

**ACCIONISTAS**

Nombre del accionista	Porcentaje s/capital nominal	Vinculación con la entidad española declarante	Nacionalidad
Entidad declarante			
Otros accionistas españoles			
.....			
.....			
.....			
<b>SUBTOTAL</b>			
Accionistas extranjeros			
.....			
.....			
.....			
<b>SUBTOTAL</b>			
Accionistas con participaciones inferiores 5 %			
Resto accionistas, no determinados			
<b>TOTAL.....</b>	100		

**ALTOS CARGOS**

Nombre	Fecha de toma de posesión	Nacionalidad	Cargo
Consejeros			
.....			
.....			
Altos directivos			
.....			
.....			

(181 bis) Adaptado el Estado C.11 a lo dispuesto en la Circular 5/1997, de 24 de julio. Téngase en cuenta que el actual Estado C.11, según lo dispuesto en la Circular 2/1999, de 26 de enero, se rendía anteriormente como Estado C.10.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 172	Enero 1998

**A N E J O V I I I (182)**

**CUENTAS ANUALES DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO**

---

(182) Modificado el anejo VIII por *circulares 4/1993, de 26 de marzo; 2/1996, de 30 de enero, y 5/1997, de 24 de julio.*

## BALANCE PÚBLICO

### A C T I V O

- 1. Caja y depósitos en bancos centrales**
  - 1.1. Caja
  - 1.2. Banco de España
  - 1.3. Otros bancos centrales
- 2. Deudas del Estado**
- 3. Entidades de crédito**
  - 3.1. A la vista
  - 3.2. Otros créditos
- 4. Créditos sobre clientes**
- 5. Obligaciones y otros valores de renta fija**
  - 5.1. De emisión pública
  - 5.2. Otros emisores  
Pro memoria: títulos propios
- 6. Acciones y otros títulos de renta variable**
- 7. Participaciones**
  - 7.1. En entidades de crédito
  - 7.2. Otras participaciones
- 8. Participaciones en empresas del grupo**
  - 8.1. En entidades de crédito
  - 8.2. Otras
- 9. Activos inmateriales**
  - 9.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento
  - 9.2. Otros gastos amortizables
- 10. Activos materiales**
  - 10.1. Terrenos y edificios de uso propio
  - 10.2. Otros inmuebles
  - 10.3. Mobiliario, instalaciones y otros
- 11. Capital suscrito no desembolsado (a)**
  - 11.1. Dividendos pasivos reclamados no desembolsados
  - 11.2. Resto
- 12. Acciones propias (b)**

Pro memoria: nominal
- 13. Otros activos**
- 14. Cuentas de periodificación**
- 15. Pérdidas del ejercicio**

---

(a) En el caso de las cooperativas de crédito, la cuenta se denominará «Aportaciones pendientes de desembolso» y no presentará desglose.  
(b) En el caso de las cooperativas de crédito, la cuenta se denominará «Aportaciones propias».

## **P A S I V O**

- 1. Entidades de crédito**
  - 1.1. A la vista
  - 1.2. A plazo o con preaviso
  
- 2. Débitos a clientes**
  - 2.1. Depósitos de ahorro
    - 2.1.1. A la vista
    - 2.1.2. A plazo
  - 2.2. Otros débitos
    - 2.2.1. A la vista
    - 2.2.2. A plazo
  
- 3. Débitos representados por valores negociables**
  - 3.1. Bonos y obligaciones en circulación
  - 3.2. Pagarés y otros valores
  
- 4. Otros pasivos**
  
- 5. Cuentas de periodificación**
  
- 6. Provisiones para riesgos y cargas**
  - 6.1. Fondo de pensionistas
  - 6.2. Provisión para impuestos
  - 6.3. Otras provisiones
  
- 6 bis. Fondo para riesgos bancarios generales**
  
- 7. Beneficios del ejercicio**
  
- 8. Pasivos subordinados**
  
- 9. Capital suscrito**
  
- 10. Primas de emisión**
  
- 11. Reservas**
  
- 12. Reservas de revalorización**
  
- 13. Resultados de ejercicios anteriores**

## CUENTAS DE ORDEN

### 1. Pasivos contingentes

- 1.1. Redescuentos, endosos y aceptaciones
- 1.2. Activos afectos a diversas obligaciones
- 1.3. Fianzas, avales y cauciones
- 1.4. Otros pasivos contingentes

### 2. Compromisos

- 2.1. Cesiones temporales con opción de recompra
- 2.2. Disponibles por terceros
- 2.3. Otros compromisos

## CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PÚBLICA

1. Intereses y rendimientos asimilados  
De los que: cartera de renta fija
2. Intereses y cargas asimiladas
3. Rendimiento de la cartera de renta variable
  - 3.1. De acciones y otros títulos de renta variable
  - 3.2. De participaciones
  - 3.3. De participaciones en el grupo
- a) *Margen de intermediación*
  4. Comisiones percibidas
  5. Comisiones pagadas
  6. Resultados de operaciones financieras
- b) *Margen ordinario*
  7. Otros productos de explotación
  8. Gastos generales de administración
    - 8.1. De personal
      - De los que:
        - Sueldos y salarios
        - Cargas sociales
          - De las que: pensiones
      - 8.2. Otros gastos administrativos
  9. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales
  10. Otras cargas de explotación
- c) *Margen de explotación*
  15. Amortización y provisiones para insolvencias (neto)
  16. Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)
  17. Dotación al Fondo para riesgos bancarios generales
  18. Beneficios extraordinarios
  19. Quebrantos extraordinarios
- d) *Resultado antes de impuestos*
  20. Impuesto sobre beneficios
  21. Otros impuestos
- e) *Resultado del ejercicio*

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 176	Enero 1998

**A N E J O IX**

**INFORMACIÓN ANUAL DE LAS SUCURSALES  
DE ENTIDADES DE CRÉDITO EXTRANJERAS**

**I) INFORMACIONES DEL BALANCE**

**Total activo - Total pasivo**

**— Del activo**

1. Entidades de crédito
2. Créditos a clientela
3. Cartera de renta fija
4. Acciones y otros títulos de renta variable

**— Del pasivo**

1. Entidades de crédito
2. Acreedores
3. Empréstitos y otros valores emitidos

**— De cuentas de orden**

1. Pasivos contingentes
2. Compromisos

**II) INFORMACIONES DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

1. Gastos generales de administración
2. Intereses y rendimientos asimilados
3. Rendimiento de la cartera de renta variable
4. Comisiones percibidas
5. Beneficios por operaciones financieras
6. Otros productos de explotación
7. Impuestos sobre beneficios

**III) OTRAS INFORMACIONES**

Personal en activo (media anual)

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 178	Enero 1998

**A N E J O X (183)**

**CUENTAS ANUALES DE LOS GRUPOS DE ENTIDADES DE CRÉDITO**

---

(183) Modificado el anejo X por *circulares 4/1993, de 26 de marzo, y 5/1997, de 24 de julio.*

## BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO

### A C T I V O

- 1. Caja y depósitos en bancos centrales**
  - 1.1. Caja
  - 1.2. Banco de España
  - 1.3. Otros bancos centrales
- 2. Deudas del Estado**
- 3. Entidades de crédito**
  - 3.1. A la vista
  - 3.2. Otros créditos
- 4. Créditos sobre clientes**
- 5. Obligaciones y otros valores de renta fija**
  - 5.1. De emisión pública
  - 5.2. Otros emisores  
Pro memoria: títulos propios
- 6. Acciones y otros títulos de renta variable**
- 7. Participaciones**
  - 7.1. En entidades de crédito
  - 7.2. Otras participaciones
- 8. Participaciones en empresas del grupo**
  - 8.1. En entidades de crédito
  - 8.2. Otras
- 9. Activos inmateriales**
  - 9.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento
  - 9.2. Otros gastos amortizables
- 9 bis. Fondo de comercio de consolidación**
  - 9 bis.1. Por integración global y proporcional
  - 9 bis.2. Por puesta en equivalencia
- 10. Activos materiales**
  - 10.1. Terrenos y edificios de uso propio
  - 10.2. Otros inmuebles
  - 10.3. Mobiliario, instalaciones y otros
- 11. Capital suscrito no desembolsado (a)**
  - 11.1. Dividendos pasivos reclamados no desembolsados
  - 11.2. Resto
- 12. Acciones propias (b)**

Pro memoria: nominal
- 13. Otros activos**
- 14. Cuentas de periodificación**
- 15. Pérdidas en sociedades consolidadas**
  - 15.1. Por integración global y proporcional
  - 15.2. Por puesta en equivalencia
  - 15.3. Por diferencias de conversión
- 16. Pérdidas consolidadas del ejercicio**
  - 16.1. Del grupo
  - 16.2. De minoritarios

(a) Solo para grupos cuya matriz sea una sociedad anónima.

(b) En el caso de las cooperativas de crédito, la cuenta se denominará «Aportaciones propias».

## **P A S I V O**

### **1. Entidades de crédito**

- 1.1. A la vista
- 1.2. A plazo o con preaviso

### **2. Débitos a clientes**

- 2.1. Depósitos de ahorro
  - 2.1.1. A la vista
  - 2.1.2. A plazo
- 2.2. Otros débitos
  - 2.2.1. A la vista
  - 2.2.2. A plazo

### **3. Débitos representados por valores negociables**

- 3.1. Bonos y obligaciones en circulación
- 3.2. Pagarés y otros valores

### **4. Otros pasivos**

### **5. Cuentas de periodificación**

### **6. Provisiones para riesgos y cargas**

- 6.1. Fondo de pensionistas
- 6.2. Provisión para impuestos
- 6.3. Otras provisiones

### **6 bis. Fondo para riesgos bancarios generales**

### **6 ter. Diferencia negativa de consolidación**

- 6 ter. 1. Por integración global y proporcional
- 6 ter. 2. Por puesta en equivalencia

### **7. Beneficios consolidados del ejercicio**

- 7.1. Del grupo
- 7.2. De minoritarios

### **8. Pasivos subordinados**

### **8 bis. Intereses minoritarios**

### **9. Capital suscrito**

### **10. Primas de emisión**

### **11. Reservas**

### **12. Reservas de revalorización**

### **12 bis. Reservas en sociedades consolidadas**

- 12 bis. 1. Por integración global y proporcional
- 12 bis. 2. Por puesta en equivalencia
- 12 bis. 3. Por diferencias de conversión

### **13. Resultados de ejercicios anteriores**

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 180	Enero 1998

## CUENTAS DE ORDEN

### 1. Pasivos contingentes

- 1.1. Redescuentos, endosos y aceptaciones
- 1.2. Activos afectos a diversas obligaciones
- 1.3. Fianzas, avales y cauciones
- 1.4. Otros pasivos contingentes

### 2. Compromisos

- 2.1. Cesiones temporales con opción de recompra
- 2.2. Disponibles por terceros
- 2.3. Otros compromisos

## CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA PÚBLICA

1. Intereses y rendimientos asimilados
  - De los que: cartera de renta fija
2. Intereses y cargas asimiladas
3. Rendimiento de la cartera de renta variable
  - 3.1. De acciones y otros títulos de renta variable
  - 3.2. De participaciones
  - 3.3. De participaciones en el grupo
- a) *Margen de intermediación*
  4. Comisiones percibidas
  5. Comisiones pagadas
  6. Resultados de operaciones financieras
- b) *Margen ordinario*
  7. Otros productos de explotación
  8. Gastos generales de administración
    - 8.1. De personal
      - De los que:
        - Sueldos y salarios
        - Cargas sociales
          - De las que: pensiones
    - 8.2. Otros gastos administrativos
  9. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales
  10. Otras cargas de explotación
- c) *Margen de explotación*
  11. Resultados netos generados por sociedades puestas en equivalencia
    - 11.1. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia
    - 11.2. Participación en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia
    - 11.3. Correcciones de valor por cobro de dividendos
  12. Amortización del fondo de comercio de consolidación
  13. Beneficios por operaciones grupo
    - 13.1. Beneficios por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global y proporcional
    - 13.2. Beneficios por enajenación de participaciones puestas en equivalencia
    - 13.3. Beneficios por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidos por el grupo
    - 13.4. Reversión de diferencias negativas de consolidación
  14. Quebrantos por operaciones grupo
    - 14.1. Pérdidas por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global y proporcional
    - 14.2. Pérdidas por enajenación de participaciones puestas en equivalencia
    - 14.3. Pérdidas por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidos por el grupo
  15. Amortización y provisiones para insolvencias (neto)

16. Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)
17. Dotación al Fondo para riesgos bancarios generales
18. Beneficios extraordinarios
19. Quebrantos extraordinarios

d) *Resultado antes de impuestos*

20. Impuesto sobre beneficios
21. Otros impuestos

e) *Resultado consolidado del ejercicio*

- e.1) Resultado atribuido a la minoría
- e.2) Resultado atribuido al grupo

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 182	Mayo 1999

**A N E J O X I (184)**

**SECTORIZACIÓN**

---

(184) Sustituido el anexo XI por la *Circular 7/1998, de 3 de julio*.

## ANEJO XI: ESQUEMA DE SECTORIZACIÓN MÍNIMA EN LA BASE CONTABLE

### A. SECTOR RESIDENTES EN ESPAÑA

#### **Sistema crediticio**

- Banco de España
- Entidades de crédito
  - Entidades de crédito españolas
    - Bancos
    - Cajas de ahorros
    - Cooperativas de crédito
    - Instituto de Crédito Oficial
    - Establecimientos financieros de crédito
  - Entidades de crédito extranjeras (sucursales en España)

#### **Administraciones Públicas**

- Administración Central
  - Estado
  - Organismos Autónomos del Estado
- Administraciones Territoriales
  - Administraciones Autonómicas
  - Administraciones Locales
- Administraciones de la Seguridad Social

#### **Otros sectores residentes**

- Otras instituciones financieras
  - Otras instituciones financieras monetarias (IFM)
  - Otras instituciones financieras no monetarias
    - Seguros y fondos de pensiones
    - Otros intermediarios financieros
      - Instituciones de inversión colectiva no IFM
        - Fondos de inversión no IFM
        - Otras
- Resto
  - Auxiliares financieros
- Empresas no financieras
  - Otros organismos públicos
    - Organismos vinculados a Administraciones Locales
  - Resto
- Otras empresas no financieras
  - Otras empresas no financieras vinculadas a Administraciones Locales
  - Resto
- Instituciones privadas sin fines de lucro
- Familias

### B. SECTOR RESIDENTES EN OTROS PAÍSES DE LA UNIÓN EUROPEA

#### **Sistema crediticio**

- Banco Central Europeo
- Bancos centrales y autoridades monetarias nacionales
- Entidades de crédito
  - Entidades de crédito extranjeras
  - Entidades de crédito españolas (sucursales en el extranjero)

#### **Administraciones Públicas**

- Administraciones Centrales
- Administraciones Regionales
- Administraciones Locales
- Administraciones de la Seguridad Social

**Otros sectores**

- Otras instituciones financieras
  - Otras instituciones financieras monetarias (IFM)
  - Otras instituciones financieras no monetarias
    - Seguros y fondos de pensiones
    - Otros intermediarios financieros
    - Auxiliares financieros
- Empresas no financieras
- Instituciones privadas sin fines de lucro
- Familias

**C. SECTOR RESIDENTES EN EL RESTO DEL MUNDO****Sistema crediticio**

- Bancos centrales y autoridades monetarias nacionales
- Entidades de crédito
  - Entidades de crédito extranjeras
    - OCDE
    - Resto
  - Entidades de crédito españolas (sucursales en el extranjero)

**Bancos multilaterales de desarrollo (a)****Administraciones Públicas**

- Administraciones Centrales, Regionales, Locales y de Seguridad Social
- Organismos internacionales y supranacionales
  - Instituciones europeas
  - Otros organismos internacionales

**Otros sectores**

---

(a) Los bancos multilaterales de desarrollo se clasificarán en los estados UME como Administraciones Públicas, y en los demás estados, en el sector entidades de crédito.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 184	Enero 1998

**A N E J O X I I (185)**

**1ª Parte — ENTIDADES CLASIFICADAS COMO ADMINISTRACIONES PÚBLICAS**

**2ª Parte — ENTIDADES CLASIFICADAS COMO ORGANISMOS AUTÓNOMOS  
COMERCIALES Y SIMILARES**

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 185	Mayo 1999

**A N E J O X I I I**

**ENTIDADES CLASIFICADAS COMO «OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS»  
Y «AUXILIARES FINANCIEROS» (185 bis)**

**ANEJO XIII. ENTIDADES CLASIFICADAS COMO «OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS»  
Y «AUXILIARES FINANCIEROS»**

**A) OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS**

1. Sociedades de valores registradas en la Comisión Nacional del Mercado de Valores
2. Instituciones de inversión colectiva registradas en la Comisión Nacional del Mercado de Valores que no se hayan calificado como «Otras instituciones financieras monetarias». En concreto:
  - 2.1. Fondos de inversión en activos del mercado monetario (FIAMM)
  - 2.2. Fondos de inversión mobiliaria (FIM)
  - 2.3. Sociedades de inversión mobiliaria de capital fijo (SIM)
  - 2.4. Sociedades de inversión mobiliaria de capital variable (SIMCAV)
  - 2.5. Sociedades y fondos de inversión inmobiliaria
3. Sociedades y fondos de capital-riesgo
4. Sociedades y fondos de titulización de activos
5. Sociedades y fondos de titulización hipotecaria

**B) AUXILIARES FINANCIEROS**

1. Fondos de garantía de depósitos
2. Mediadores en los mercados de dinero (*brokers*)
3. Sociedades de tasación
4. Sociedades de garantía recíproca y de reafianzamiento
5. Oficinas de cambio (a)
6. Agencias de valores
7. Corredores y agentes de seguros
8. Sociedades rectoras de las bolsas de valores, la Sociedad de bolsas y sociedades rectoras de otros mercados oficiales de renta fija
9. Sociedades rectoras de los mercados de futuros y opciones
10. Sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva y sociedades gestoras de cartera
11. Sociedades gestoras de fondos de titulización
12. Sociedades gestoras de los fondos de capital-riesgo
13. Sociedades gestoras de fondos de pensiones
14. Servicio de compensación y liquidación de valores
15. Comisión Liquidadora de Entidades Aseguradoras

---

(a) En esta categoría se incluirán exclusivamente aquellos agentes cuya actividad principal sea el cambio de moneda.

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 187	Enero 1998

**A N E J O X I V (186)**

**LISTADO DE VALORES INCLUIBLES EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN**

---

(186) Suprimido el anejo XIV por *Circular 11/1993, de 17 de diciembre.*

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 188	Enero 1998

**A N E J O X V**  
**CUADRO DE FINANCIACIÓN**

**ENTIDADES DE CRÉDITO**  
**CUADRO DE FINANCIACIÓN (a)**

APLICACIONES	ORÍGENES
1. Recursos aplicados en las operaciones (nº 1 de orígenes, si es negativa)	1. Recursos generados de las operaciones (b)
2. Reembolso de participaciones en el capital	2. Aportaciones externas al capital
2.1. Por reducción del capital	2.1. En emisión de acciones, cuotas participativas o aportaciones
2.2. Por adquisición de acciones propias	2.2. Conversión en acciones de títulos de renta fija
	2.3. Venta de acciones propias
3. Títulos subordinados emitidos (disminución neta)	3. Títulos subordinados emitidos (incremento neto)
4. Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)	4. Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)
5. Inversión crediticia (incremento neto)	5. Inversión crediticia (disminución neta)
6. Títulos de renta fija (incremento neto)	6. Títulos de renta fija (disminución neta)
7. Títulos de renta variable no permanente (incremento neto)	7. Títulos de renta variable no permanente (disminución neta)
8. Acreedores (disminución neta)	8. Acreedores (incremento neto)
9. Empréstitos (disminución neta)	9. Empréstitos (incremento neto)
10. Adquisición de inversiones permanentes	10. Venta de inversiones permanentes
10.1. Compra de participaciones en empresas del grupo y asociadas	10.1. Venta de participaciones en empresas del grupo y asociadas
10.2. Compra de elementos de inmovilizado material e inmaterial	10.2. Venta de elementos de inmovilizado material e inmaterial
11. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	11. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)

(a) En todos los casos, debe entenderse que se trata de movimientos de cuentas netos de compensadoras.

- (b) Resultado del ejercicio.
- + Amortizaciones.
  - + Dotaciones netas a fondos de depreciación de activos y fondos genéricos.
  - + Saneamientos directos de activos.
  - + Pérdidas en ventas de acciones propias, participaciones e inmovilizado.
  - Beneficios en ventas de acciones propias, participaciones e inmovilizado.
  - ± Otros.