

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	Enero 2001

A N E J O I I I B I S (165 bis)

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

(165 bis) La Circular 7/1996, de 26 de julio, incorporó el Anejo III bis, siendo posteriormente modificado por las Circulares 5/1998, de 24 de julio, que suprimió los Estados M.0-E y T.8-E; 7/1998, de 3 de julio, y 9/1999, de 17 de septiembre, que modificaron el Estado M.1-E y, finalmente, por la Circular 5/2000, de 19 de septiembre, que incorpora el Estado M.9-E, suprime el Estado T.6-E y modifica el Estado T.13-E.

BALANCE RESERVADO (166)**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. Avales 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
ACTIVO						
Bancos						
Cajas de ahorros						
Cooperativas de crédito						
Instituto de Crédito Oficial						
Establecimientos financieros de crédito						
Entidades de crédito no residentes						
TOTAL						

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

DETALLE DE EMPRÉSTITOS Y OTROS VALORES NEGOCIABLES EMITIDOS (166 bis)

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 141.2	Enero 2001

Código del valor	Características de la emisión										Importe nominal pendiente de amortizar				Precio medio cobocación	Premios, lotes y pifinas pendientes de pago	Gastos financieros pendientes de amortizar	Observaciones
	Convenicional	ISIN	País	Fecha emisión	Importe	Moneda	Interés nominal Tipo %	Fecha final de amortización	Plazo	Cotiza	Cobocado en el mes	Amortizado en el mes						
												(1)	(2)	...	(n)			

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.

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)
Entidades de crédito Crédito a Administraciones Públicas españolas Crédito a otros sectores residentes 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 Crédito a no residentes Cartera de renta fija Activos dudosos										
Entidades de crédito Acreedores. Administraciones Públicas españolas Acreedores. Otros sectores residentes Acreedores. No residentes Empréstitos y otros valores negociables Pagars y efectos Títulos hipotecarios — De los que: cédulas Obligaciones y bonos Financiaciones subordinadas										

ESTADO T.10-E (Primera parte)

FONDO DE INSOLVENCIAS (167)

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>		

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>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	
<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.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 LOS HOGARES 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 hogares			
	C. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR GASTOS DE LAS INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO AL SERVICIO DE LOS HOGARES			
	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.

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	
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 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		_____
TOTAL DISTRIBUIBLE	
Reservas (a)		_____
—		
—		
—		
Dividendo activo		_____
Otros fines (b)		_____
—		
—		
Remanente		_____
TOTAL		_____
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	Enero 2001

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, dio un nuevo contenido a este anejo IV, siendo posteriormente modificado por las Circulares 7/1998, de 3 de julio, y 5/2000, de 19 de septiembre.

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	
ACTIVO								
1. Efectivo								
2. Préstamos y créditos								
2.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
2.2. Administración Central								
2.3. Otras Administraciones Públicas								
2.4. Otros sectores								
3. Valores distintos de acciones y participaciones								
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								
4. Otros activos líquidos emitidos por IFMs								
5. Acciones y participaciones								
5.1. Instituciones financieras monetarias (IFMs)								
5.2. Otros sectores								
6. Activos fijos								
7. Otros activos								
Totales								
PASIVO								
9. Depósitos								
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								
11. Valores emitidos distintos de acciones y participaciones								
11.1. Hasta 1 año								
11.2. Más de 1 año y hasta 2 años								
11.3. Más de 2 años								
12. Otros pasivos líquidos emitidos								
13. Capital y reservas								
14. Otros pasivos								
Totales								

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
Residentes en España						
Total IFM						
De las que: Bancos centrales y entidades sujetas a coeficiente de caja						
Administración Central						
Residentes en otros países UME						
Total IFM						
De las que: Bancos centrales y entidades sujetas a coeficiente de caja						
Administración Central						
Residentes en el resto del mundo						
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	ISFLSH	Hogares		
									Crédito al consumo	Crédito a la vivienda	Otros
ACTIVO											
Residentes en España											
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											
Residentes en países UME											
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											
PASIVO											
Residentes en España											
Depósitos											
A la vista											
A plazo											
Disponibles con preaviso											
Cesiones temporales											
Residentes en países UME											
Depósitos											
A la vista											
A plazo											
Disponibles con preaviso											
Cesiones temporales											

Notas:

- (a) Residentes en países UME no incluye España.
- (b) En el caso de España, las Administraciones Regionales son las Administraciones Autonómicas.
- (c) Incluye a todas las instituciones financieras no monetarias, salvo los fondos de inversión, compañías de seguros y fondos de pensiones.
- (d) ISFLSH corresponde a instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares.
- (e) El subsector hogares incluye a los empresarios individuales.
- (f) Los plazos, en todos los casos, son en origen.
- (g) 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	
PASIVO: Valores emitidos distintos de acciones y participaciones..... Otros pasivos líquidos emitidos							
RESIDENTES EN ESPAÑA							
ACTIVO: 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							
PASIVO: Depósitos de IFMs..... Depósitos de no IFMs							
RESIDENTES EN PAÍSES UME (SIN INCLUIR ESPAÑA)							
ACTIVO: 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							
PASIVO: Depósitos de IFMs..... Depósitos de no IFMs							
RESTO DEL MUNDO							
ACTIVO: 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							
PASIVO: 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

	Total	Negocio en España	Negocio en el extranjero
A C T I V O			
1. Caja y depósitos en bancos centrales			
2. Entidades de crédito			
2.1. Cuentas a plazo			
2.2. Adquisición temporal de activos			
2.3. Otras cuentas			
3. Crédito a las Administraciones Públicas			
4. Crédito a otros sectores privados			
Del que: 4.1. Deudores con garantía real			
4.2. Adquisición temporal de activos			
5. Cartera de renta fija			
5.1. Bancos centrales			
5.2. Administraciones Públicas			
5.3. Entidades de crédito			
5.4. Otros sectores privados			
6. Activos dudosos			
6.1. Entidades de crédito			
6.2. Administraciones Públicas			
6.3. Otros sectores privados			
7. Cartera de renta variable			
7.1. Participaciones en empresas del grupo			
7.2. Participaciones			
7.3. Acciones y otros títulos de renta variable			
8. Inmovilizado			
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			
9. Fondo de comercio de consolidación			
9.1. Por integración global y proporcional			
9.2. Por puesta en equivalencia			
10. Activos inmateriales			
11. Valores propios y accionistas			
11.1. Valores de renta fija			
11.2. Acciones de la dominante en cartera			
11.3. Accionistas			
12. Cuentas diversas			
12.1. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento			
12.2. Contratos de seguros vinculados a pensiones y obligaciones similares			
12.3. Otras cuentas			
13. Cuentas de periodificación			
13.1. Devengos de productos no vencidos			
13.2. Minusvalías en la cartera de inversión de renta fija			
13.3. Diferencias en el fondo de pensiones			
13.4. Otras cuentas			
14. Pérdidas ejercicios anteriores entidad dominante			
15. Pérdidas en entidades consolidadas			
15.1. Por integración global y proporcional			
15.2. Por puesta en equivalencia			
15.3. Por diferencias de conversión			
Total activo			

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 internos de pensiones y obligaciones similares
 - 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
-------	-------------------------	--------------------------------

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

CIRCULAR 4/1991	
Hoja 157	Enero 1998

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

Saldos totales del C.1.1 correspondientes

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

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

**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 en curso (3)	Años anteriores (4)		
I. Por integración global						
II. Por integración proporcional						
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)
I. Por integración global						
II. Por integración proporcional						
Importe neto: $\frac{\text{Activa}}{\text{Pasiva}}$						

(1) o (4) Importes resultantes de la aplicación del punto 3.d) de la norma 2^ª.

(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: $\frac{\text{Pérdidas}}{\text{Reservas}}$</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^ª.

(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
DEBE			
1. Intereses y cargas asimiladas			
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			
2. Comisiones pagadas			
3. Gastos de explotación			
3.1. Gastos de personal			
3.2. Otros gastos de explotación			
4. Amortizaciones y saneamientos			
4.1. Inmovilizado			
4.2. Activos inmateriales			
5. Quebrantos diversos			
De los que: Contribución a fondos de garantía de depósitos			
6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto)			
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			
7. Quebrantos extraordinarios			
7.1. Por enajenación inmovilizado			
7.2. De ejercicios anteriores			
7.3. Por pensiones			
7.4. Dotación a otros fondos específicos			
7.5. Otros			
8. Quebrantos por operaciones del grupo			
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			
9. Impuestos sobre beneficios			
9.1. Impuesto devengado			
9.2. Ajustes			
10. Otros impuestos			
11. Resultado neto (+/-)			
11.1. Del grupo			
11.2. De minoritarios			
11.2.1. Acciones preferentes			
11.2.2. Resto			
TOTAL DEBE			

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
- 1.8. Otros intereses

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
Fondo de Pensiones	70
Otros fondos	80
SIM	90
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			
Total activo = Total pasivo			
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			
Cuentas de orden			
1. Pasivos contingentes Del que: Pasivos contingentes dudosos 3. Operaciones de futuro 4.3. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones			
PRO MEMORIA 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				
Total activo = Total pasivo				
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				
Cuentas de orden				
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)
1. Intereses y cargas asimiladas 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 2. Comisiones pagadas 3. Gastos de explotación 3.1. Gastos de personal 3.2. Otros gastos de explotación 4. Amortizaciones y saneamientos 5. Quebrantos diversos 6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto +/-) 7. Quebrantos extraordinarios 8. Quebrantos por operaciones del grupo 9. Impuestos sobre beneficios 10. Otros impuestos 11. Resultado neto Total debe			
H A B E R			
1. Intereses y rendimientos asimilados 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 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 Total haber			
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
1. Intereses y cargas asimiladas 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 2. Comisiones pagadas 3. Gastos de explotación 3.1. Gastos de personal 3.2. Otros gastos de explotación 4. Amortizaciones y saneamientos 5. Quebrantos diversos 6. Dotaciones a fondos especiales y saneamientos (neto +/-) 7. Quebrantos extraordinarios 8. Quebrantos por operaciones del grupo 9. Impuestos sobre beneficios 10. Otros impuestos 11. Resultado neto Total debe				
H A B E R				
1. Intereses y rendimientos asimilados 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 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 Total haber				
PRO-MEMORIA: CONTRIBUCIÓN AL RESULTADO NETO CONSOLIDADO				

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.

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

ACTIVIDAD LOCAL**1. En moneda local del país**

- 1.1. Activos financieros
 - 1.1.1. Acciones y participaciones
 - 1.1.2. Resto
 - Administraciones Públicas*
 - Entidades de crédito y bancos centrales*
 - Resto de sectores*
- 1.2. Pasivos financieros
- 1.3. Posición interbancaria neta
- 1.4. Otros riesgos

2. En moneda distinta de la local del país

- 2.1. Activos financieros
 - 2.1.1. Acciones y participaciones
 - 2.1.2. Resto
 - Administraciones Públicas*
 - Entidades de crédito y bancos centrales*
 - Resto de sectores*
- 2.2. Pasivos financieros
- 2.3. Posición interbancaria neta

ACTIVIDAD DISTINTA DE LA LOCAL**3. En moneda local del país**

- 3.1. Activos financieros
 - 3.1.1. Acciones y participaciones
 - 3.1.2. Resto
 - Administraciones Públicas*
 - Entidades de crédito y bancos centrales*
 - Resto de sectores*
- 3.2. Pasivos financieros
- 3.3. Posición interbancaria neta

4. En moneda distinta de la local del país

- 4.1. Activos financieros
 - 4.1.1. Acciones y participaciones
 - 4.1.2. Resto
 - Administraciones Públicas*
 - Entidades de crédito y bancos centrales*
 - Resto de sectores*
- 4.2. Pasivos financieros
- 4.3. Posición interbancaria neta

PRO MEMORIA:

5. Actividad total

- 5.1. Acciones y participaciones en entidades de crédito
Del que: Actividad internacional
- 5.2. Activos por valoración de derivados financieros
Del que: Actividad internacional
- 5.3. Activos dudosos
- 5.4. Otros riesgos dudosos
- 5.5. Fondo de insolvencias

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 PAÍSESParte 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 CONSOLIDADA CLASIFICADA POR PAÍSESParte 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</p> <p>11.2. Resto</p> <p>12. Actividad intragrupo sujeta a riesgo-país</p> <p>12.1. Activos financieros</p> <p>12.2. Otros riesgos</p> <p>13. Base de la provisión por riesgo-país</p> <p>13.1. Activos financieros</p> <p>13.2. Otros riesgos</p> <p>14. Fondos de riesgo-país</p>
PRO MEMORIA:
<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.

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			
.....			
.....			
.....			
SUBTOTAL			
Accionistas extranjeros			
.....			
.....			
.....			
SUBTOTAL			
Accionistas con participaciones inferiores 5 %			
Resto accionistas, no determinados			
TOTAL.....	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	Enero 2001

A N E J O X I (184)

SECTORIZACIÓN

(184) Sustituido el anexo XI por la Circular 7/1998, de 3 de julio, y, posteriormente, modificado por la Circular 5/2000, de 19 de septiembre.

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 sin fines de lucro al servicio de los hogares
- Hogares

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 sin fines de lucro al servicio de los hogares
- Hogares

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.