

ANEJO I.1 BALANCE PÚBLICO

ACTIVO

1. Caja y depósitos en bancos centrales

2. Cartera de negociación

- 2.1 Depósitos en entidades de crédito
- 2.2 Crédito a la clientela
- 2.3 Valores representativos de deuda
- 2.4 Instrumentos de capital
- 2.5 Derivados de negociación

Pro-memoria: Prestados o en garantía

3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

- 3.1 Depósitos en entidades de crédito
- 3.2 Crédito a la clientela
- 3.3 Valores representativos de deuda
- 3.4 Instrumentos de capital

Pro-memoria: Prestados o en garantía

4. Activos financieros disponibles para la venta

- 4.1 Valores representativos de deuda
- 4.2 Instrumentos de capital

Pro-memoria: Prestados o en garantía

5. Inversiones crediticias

- 5.1 Depósitos en entidades de crédito
- 5.2 Crédito a la clientela
- 5.3 Valores representativos de deuda

Pro-memoria: Prestados o en garantía

6. Cartera de inversión a vencimiento

Pro-memoria: Prestados o en garantía

7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas

8. Derivados de cobertura

9. Activos no corrientes en venta

10. Participaciones

- 10.1 Entidades asociadas
- 10.2 Entidades multigrupo
- 10.3 Entidades del grupo

11. Contratos de seguros vinculados a pensiones

13. Activo material

- 13.1 Inmovilizado material
 - 13.1.1 De uso propio
 - 13.1.2 Cedido en arrendamiento operativo
 - 13.1.3 Afecto a la Obra Social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 13.2 Inversiones inmobiliarias

Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero

14. Activo intangible

- 14.1 Fondo de comercio
- 14.2 Otro activo intangible

15. Activos fiscales

- 15.1 Corrientes
- 15.2 Diferidos

16. Resto de activos

TOTAL ACTIVO

ANEJO I.1 BALANCE PÚBLICO

PASIVO

1. Cartera de negociación

- 1.1 Depósitos de bancos centrales
- 1.2 Depósitos de entidades de crédito
- 1.3 Depósitos de la clientela
- 1.4 Débitos representados por valores negociables
- 1.5 Derivados de negociación
- 1.6 Posiciones cortas de valores
- 1.7 Otros pasivos financieros

2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

- 2.1 Depósitos de bancos centrales
- 2.2 Depósitos de entidades de crédito
- 2.3 Depósitos de la clientela
- 2.4 Débitos representados por valores negociables
- 2.5 Pasivos subordinados
- 2.6 Otros pasivos financieros

3. Pasivos financieros a coste amortizado

- 3.1 Depósitos de bancos centrales
- 3.2 Depósitos de entidades de crédito
- 3.3 Depósitos de la clientela
- 3.4 Débitos representados por valores negociables
- 3.5 Pasivos subordinados
- 3.6 Otros pasivos financieros

4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas

5. Derivados de cobertura

6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta

8. Provisiones

- 8.1 Fondo para pensiones y obligaciones similares
- 8.2 Provisiones para impuestos y otras contingencias legales
- 8.3 Provisiones para riesgos y compromisos contingentes
- 8.4 Otras provisiones

9. Pasivos fiscales

- 9.1 Corrientes
- 9.2 Diferidos

10. Fondo de la obra social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)

11. Resto de pasivos

12. Capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)

TOTAL PASIVO

ANEJO I.1 BALANCE PÚBLICO

PATRIMONIO NETO

1. Fondos propios

- 1.1 Capital/Fondo de dotación (a)
 - 1.1.1 Escriturado
 - 1.1.2 *Menos: Capital no exigido*
- 1.2 Prima de emisión
- 1.3 Reservas
- 1.4 Otros instrumentos de capital
 - 1.4.1 De instrumentos financieros compuestos
 - 1.4.2 Cuotas participativas y fondos asociados (solo Cajas de ahorros)
 - 1.4.3 Resto de instrumentos de capital
- 1.5 *Menos: Valores propios*
- 1.6 Resultado del ejercicio
- 1.7 *Menos: Dividendos y retribuciones*

2. Ajustes por valoración

- 2.1 Activos financieros disponibles para la venta
- 2.2 Coberturas de los flujos de efectivo
- 2.3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero
- 2.4 Diferencias de cambio
- 2.5 Activos no corrientes en venta
- 2.7 Resto de ajustes por valoración

TOTAL PATRIMONIO NETO
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PRO-MEMORIA

1. Riesgos contingentes

2. Compromisos contingentes

(a) Esta partida se denominará "Capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.

ANEJO I.2 CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PÚBLICA

1. Intereses y rendimientos asimilados

2. Intereses y cargas asimiladas

3. Remuneración de capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)

A) MARGEN DE INTERESES

4. Rendimiento de instrumentos de capital

6. Comisiones percibidas

7. Comisiones pagadas

8. Resultado de operaciones financieras (neto)

8.1 Cartera de negociación

8.2 Otros Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

8.3 Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

8.4 Otros

9. Diferencias de cambio (neto)

10. Otros productos de explotación

11. Otras cargas de explotación

B) MARGEN BRUTO

12. Gastos de administración

12.1 Gastos de personal

12.2 Otros gastos generales de administración

13. Amortización

14. Dotaciones a provisiones (neto)

15. Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)

15.1 Inversiones crediticias

15.2 Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

C) RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN

16. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)

16.1 Fondo de comercio y otro activo intangible

16.2 Otros activos

17. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta

18. Diferencia negativa en combinaciones de negocios

19. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas

D) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

20. Impuesto sobre beneficios

21. Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)

E) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS

22. Resultado de operaciones interrumpidas (neto)

F) RESULTADO DEL EJERCICIO

ANEJO I.3 ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS PÚBLICO

A) RESULTADO DEL EJERCICIO

B) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

1 Activos financieros disponibles para la venta

- 1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.3 Otras reclasificaciones

2 Coberturas de los flujos de efectivo

- 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.3 Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas
- 2.4 Otras reclasificaciones

3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero

- 3.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 3.3 Otras reclasificaciones

4 Diferencias de cambio

- 4.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 4.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 4.3 Otras reclasificaciones

5 Activos no corrientes en venta

- 5.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 5.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 5.3 Otras reclasificaciones

6 Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de pensiones

8 Resto de ingresos y gastos reconocidos

9 Impuesto sobre beneficios

C) TOTAL INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A + B)

ANEJO I.4 ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO PÚBLICO

Capital / Fondo de dotación (a)	FONDOS PROPIOS						AJUSTES POR VALORACIÓN	TOTAL PATRIMONIO NETO
	Prima de emisión	Reservas	Otros instrumentos de capital	Menos: Valores propios	Resultado del ejercicio	Menos: dividendos y retribuciones		

1. Saldo final al (.../.../....)

- 1.1 Ajustes por cambios de criterio contable
- 1.2 Ajustes por errores

2. Saldo inicial ajustado

3. Total ingresos y gastos reconocidos

4. Otras variaciones del patrimonio neto

- 4.1. Aumentos de capital/fondo de dotación (b)
- 4.2. Reducciones de capital
- 4.3. Conversión de pasivos financieros en capital
- 4.4. Incrementos de otros instrumentos de capital
- 4.5. Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital
- 4.6. Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros
- 4.7. Distribución de dividendos/Remuneración a los socios (c)
- 4.8. Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)
- 4.9. Traspasos entre partidas de patrimonio neto
- 4.10. Incrementos (reducciones) por combinaciones de negocios
- 4.11. Dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 4.12. Pagos con instrumentos de capital
- 4.13. Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto

5. Saldo final al (.../.../....)

(a) Esta partida se denominará "Capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.
 (b) Esta partida se denominará "Aumentos de capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Aumentos de fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.
 (c) Esta partida se denominará "Distribución de dividendos" en los formatos de Bancos y Establecimientos Financieros de Crédito, y "Remuneración a los socios" en los de Cooperativas de Crédito.

ANEJO I.5 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PÚBLICO

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN

1. Resultado del ejercicio

2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación

- 2.1 Amortización
- 2.2 Otros ajustes

3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación

- 3.1 Cartera de negociación
- 3.2 Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias
- 3.3 Activos financieros disponibles para la venta
- 3.4 Inversiones crediticias
- 3.5 Otros activos de explotación

4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación

- 4.1 Cartera de negociación
- 4.2 Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias
- 4.3 Pasivos financieros a coste amortizado
- 4.4 Otros pasivos de explotación

5. Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios

B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

6. Pagos

- 6.1 Activos materiales
- 6.2 Activos intangibles
- 6.3 Participaciones
- 6.4 Otras unidades de negocio
- 6.5 Activos no corrientes y pasivos asociados en venta
- 6.6 Cartera de inversión a vencimiento
- 6.7 Otros pagos relacionados con actividades de inversión

7. Cobros

- 7.1 Activos materiales
- 7.2 Activos intangibles
- 7.3 Participaciones
- 7.4 Otras unidades de negocio
- 7.5 Activos no corrientes y pasivos asociados en venta
- 7.6 Cartera de inversión a vencimiento
- 7.7 Otros cobros relacionados con actividades de inversión

ANEJO I.5 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PÚBLICO

C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

8. Pagos

- 8.1 Dividendos
- 8.2 Pasivos subordinados
- 8.3 Amortización de instrumentos de capital propio
- 8.4 Adquisición de instrumentos de capital propio
- 8.5 Otros pagos relacionados con actividades de financiación

9. Cobros

- 9.1 Pasivos subordinados
- 9.2 Emisión de instrumentos de capital propio
- 9.3 Enajenación de instrumentos de capital propio
- 9.4 Otros cobros relacionados con actividades de financiación

D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO

E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)

F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO

G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

PRO-MEMORIA:

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

- 1.1 Caja
 - 1.2 Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales
 - 1.3 Otros activos financieros
 - 1.4 Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista
- Total efectivo y equivalentes al final del periodo**

ANEJO III.1 BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO

ACTIVO

1. Caja y depósitos en bancos centrales

2. Cartera de negociación

- 2.1 Depósitos en entidades de crédito
- 2.2 Crédito a la clientela
- 2.3 Valores representativos de deuda
- 2.4 Instrumentos de capital
- 2.5 Derivados de negociación

Pro-memoria: Prestados o en garantía

3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

- 3.1 Depósitos en entidades de crédito
- 3.2 Crédito a la clientela
- 3.3 Valores representativos de deuda
- 3.4 Instrumentos de capital

Pro-memoria: Prestados o en garantía

4. Activos financieros disponibles para la venta

- 4.1 Valores representativos de deuda
- 4.2 Instrumentos de capital

Pro-memoria: Prestados o en garantía

5. Inversiones crediticias

- 5.1 Depósitos en entidades de crédito
- 5.2 Crédito a la clientela
- 5.3 Valores representativos de deuda

Pro-memoria: Prestados o en garantía

6. Cartera de inversión a vencimiento

Pro-memoria: Prestados o en garantía

7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas

8. Derivados de cobertura

9. Activos no corrientes en venta

10. Participaciones

- 10.1 Entidades asociadas
- 10.2 Entidades multigrupo

11. Contratos de seguros vinculados a pensiones

12 Activos por reaseguros

13. Activo material

- 13.1 Inmovilizado material
 - 13.1.1 De uso propio
 - 13.1.2 Cedido en arrendamiento operativo
 - 13.1.3 Afecto a la Obra Social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 13.2 Inversiones inmobiliarias

Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero

14. Activo intangible

- 14.1 Fondo de comercio
- 14.2 Otro activo intangible

15. Activos fiscales

- 15.1 Corrientes
- 15.2 Diferidos

16. Resto de activos

- 16.1 Existencias
- 16.2 Otros

TOTAL ACTIVO

ANEJO III.1 BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO

PASIVO

1. Cartera de negociación

- 1.1 Depósitos de bancos centrales
- 1.2 Depósitos de entidades de crédito
- 1.3 Depósitos de la clientela
- 1.4 Débitos representados por valores negociables
- 1.5 Derivados de negociación
- 1.6 Posiciones cortas de valores
- 1.7 Otros pasivos financieros

2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

- 2.1 Depósitos de bancos centrales
- 2.2 Depósitos de entidades de crédito
- 2.3 Depósitos de la clientela
- 2.4 Débitos representados por valores negociables
- 2.5 Pasivos subordinados
- 2.6 Otros pasivos financieros

3. Pasivos financieros a coste amortizado

- 3.1 Depósitos de bancos centrales
- 3.2 Depósitos de entidades de crédito
- 3.3 Depósitos de la clientela
- 3.4 Débitos representados por valores negociables
- 3.5 Pasivos subordinados
- 3.6 Otros pasivos financieros

4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas

5. Derivados de cobertura

6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta

7. Pasivos por contratos de seguros

8. Provisiones

- 8.1 Fondo para pensiones y obligaciones similares
- 8.2 Provisiones para impuestos y otras contingencias legales
- 8.3 Provisiones para riesgos y compromisos contingentes
- 8.4 Otras provisiones

9. Pasivos fiscales

- 9.1 Corrientes
- 9.2 Diferidos

10. Fondo de la obra social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)

11. Resto de pasivos

12. Capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)

TOTAL PASIVO

ANEJO III.1 BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO

PATRIMONIO NETO

1. Fondos propios

- 1.1 Capital/Fondo de dotación (a)
 - 1.1.1 Escriturado
 - 1.1.2 *Menos: Capital no exigido*
- 1.2 Prima de emisión
- 1.3 Reservas
 - 1.3.1 Reservas (pérdidas) acumuladas
 - 1.3.2 Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación
- 1.4 Otros instrumentos de capital
 - 1.4.1 De instrumentos financieros compuestos
 - 1.4.2 Cuotas participativas y fondos asociados (solo Cajas de ahorros)
 - 1.4.3 Resto de instrumentos de capital
- 1.5 *Menos: Valores propios*
- 1.6 Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante
- 1.7 *Menos: Dividendos y retribuciones*

2. Ajustes por valoración

- 2.1 Activos financieros disponibles para la venta
- 2.2 Coberturas de los flujos de efectivo
- 2.3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero
- 2.4 Diferencias de cambio
- 2.5 Activos no corrientes en venta
- 2.6 Entidades valoradas por el método de la participación
- 2.7 Resto de ajustes por valoración

3. Intereses minoritarios

- 3.1 Ajustes por valoración
- 3.2 Resto

TOTAL PATRIMONIO NETO
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PRO-MEMORIA

1. Riesgos contingentes

2. Compromisos contingentes

(a) Esta partida se denominará "Capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.

ANEJO III.2 CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA PÚBLICA

1. Intereses y rendimientos asimilados

2. Intereses y cargas asimiladas

3. Remuneración de capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)

A) MARGEN DE INTERESES

4. Rendimiento de instrumentos de capital

5. Resultado de entidades valoradas por el método de la participación

6. Comisiones percibidas

7. Comisiones pagadas

8. Resultado de operaciones financieras (neto)

8.1 Cartera de negociación

8.2 Otros Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

8.3 Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

8.4 Otros

9. Diferencias de cambio (neto)

10. Otros productos de explotación

10.1 Ingresos de contratos de seguros y reaseguros emitidos

10.2 Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros

10.3 Resto de productos de explotación

11. Otras cargas de explotación

11.1 Gastos de contratos de seguros y reaseguros

11.2 Variación de existencias

11.3 Resto de cargas de explotación

B) MARGEN BRUTO

12. Gastos de administración

12.1 Gastos de personal

12.2 Otros gastos generales de administración

13. Amortización

14. Dotaciones a provisiones (neto)

15. Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)

15.1 Inversiones crediticias

15.2 Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

C) RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN

16. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)

16.1 Fondo de comercio y otro activo intangible

16.2 Otros activos

17. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta

18. Diferencia negativa en combinaciones de negocios

19. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas

D) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

20. Impuesto sobre beneficios

21. Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)

E) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS

22. Resultado de operaciones interrumpidas (neto)

F) RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO

F.1) Resultado atribuido a la entidad dominante

F.2) Resultado atribuido a intereses minoritarios

ANEJO III.3 ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADO PÚBLICO

A) RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO

B) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

1 Activos financieros disponibles para la venta

- 1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.3 Otras reclasificaciones

2 Coberturas de los flujos de efectivo

- 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.3 Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas
- 2.4 Otras reclasificaciones

3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero

- 3.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 3.3 Otras reclasificaciones

4 Diferencias de cambio

- 4.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 4.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 4.3 Otras reclasificaciones

5 Activos no corrientes en venta

- 5.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 5.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 5.3 Otras reclasificaciones

6 Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de pensiones

7 Entidades valoradas por el método de la participación

- 7.1 Ganancias (pérdidas) por valoración
- 7.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias
- 7.3 Otras reclasificaciones

8 Resto de ingresos y gastos reconocidos

9 Impuesto sobre beneficios

C) TOTAL INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A + B)

- C 1) Atribuidos a la entidad dominante
- C 2) Atribuidos a intereses minoritarios

ANEJO III.4 ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO PÚBLICO

PATRIMONIO NETO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE										INTERESES MINORITARIOS	TOTAL PATRIMONIO NETO	
FONDOS PROPIOS												
Capital / Fondo de dotación (a)	Prima de emisión	RESERVAS		Otros instrumentos de capital	Menos: Valores propios	Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante	Menos: dividendos y retribuciones	Total Fondos propios	AJUSTES POR VALORACIÓN	TOTAL		
		Reservas (pérdidas) acumuladas	Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación									

1. Saldo final al (.../.../...)

- 1.1 Ajustes por cambios de criterio contable
- 1.2 Ajustes por errores

2. Saldo inicial ajustado

3. Total ingresos y gastos reconocidos

4. Otras variaciones del patrimonio neto

- 4.1. Aumentos de capital/fondo de dotación (b)
- 4.2. Reducciones de capital
- 4.3. Conversión de pasivos financieros en capital
- 4.4. Incrementos de otros instrumentos de capital
- 4.5. Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital
- 4.6. Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros
- 4.7. Distribución de dividendos/Remuneración a los socios (c)
- 4.8. Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)
- 4.9. Traspasos entre partidas de patrimonio neto
- 4.10. Incrementos (reducciones) por combinaciones de negocios
- 4.11. Dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 4.12. Pagos con instrumentos de capital
- 4.13. Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto

5. Saldo final al (.../.../...)

(a) Esta partida se denominará "Capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.
 (b) Esta partida se denominará "Aumentos de capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de crédito y Establecimientos financieros de crédito y "Aumentos de fondo de dotación" en los de Cajas de ahorros.
 (c) Esta partida se denominará "Distribución de dividendos" en los formatos de Bancos y Establecimientos Financieros de Crédito, y "Remuneración a los socios" en los de Cooperativas de Crédito.

ANEJO III.5 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN

1. Resultado consolidado del ejercicio

2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación

2.1 Amortización

2.2 Otros ajustes

3. Aumento/disminución neto de los activos de explotación

3.1 Cartera de negociación

3.2 Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

3.3 Activos financieros disponibles para la venta

3.4 Inversiones crediticias

3.5 Otros activos de explotación

4. Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación

4.1 Cartera de negociación

4.2 Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

4.3 Pasivos financieros a coste amortizado

4.4 Otros pasivos de explotación

5. Cobros / Pagos por impuesto sobre beneficios

B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

6. Pagos

6.1 Activos materiales

6.2 Activos intangibles

6.3 Participaciones

6.4 Entidades dependientes y otras unidades de negocio

6.5 Activos no corrientes y pasivos asociados en venta

6.6 Cartera de inversión a vencimiento

6.7 Otros pagos relacionados con actividades de inversión

7. Cobros

7.1 Activos materiales

7.2 Activos intangibles

7.3 Participaciones

7.4 Entidades dependientes y otras unidades de negocio

7.5 Activos no corrientes y pasivos asociados en venta

7.6 Cartera de inversión a vencimiento

7.7 Otros cobros relacionados con actividades de inversión

ANEJO III.5 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO PÚBLICO

C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

8. Pagos

- 8.1 Dividendos
- 8.2 Pasivos subordinados
- 8.3 Amortización de instrumentos de capital propio
- 8.4 Adquisición de instrumentos de capital propio
- 8.5 Otros pagos relacionados con actividades de financiación

9. Cobros

- 9.1 Pasivos subordinados
- 9.2 Emisión de instrumentos de capital propio
- 9.3 Enajenación de instrumentos de capital propio
- 9.4 Otros cobros relacionados con actividades de financiación

D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO

E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)

F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO

G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

PRO-MEMORIA:

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO

- 1.1 Caja
- 1.2 Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales
- 1.3 Otros activos financieros
- 1.4 Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista

Total efectivo y equivalentes al final del periodo

del que: en poder de entidades consolidadas pero no disponible por el grupo

CLASIFICACIÓN POR FINALIDADES DEL CRÉDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES (NEGOCIOS EN ESPAÑA)

Código de la CNAE/93	Código de la CNAE/09		Crédito (1)	De los que: Activos dudosos	Correcciones de valor por deterioro (2)
Todas las actividades	Todas las actividades	A. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR ACTIVIDADES PRODUCTIVAS			
		Actividad principal de las empresas y empresarios individuales que reciben los créditos:			
A	A - 03	A.1. Agricultura, ganadería caza y silvicultura			
B	03	A.2. Pesca			
C	B	A.3. Industrias extractivas			
D	C	A.4. Industrias manufactureras			
DA	10 a 12	A.4.1. Industrias de la alimentación, bebidas y tabaco			
DF	19	A.4.2. Refino de petróleo			
DG	20 + 21	A.4.3. Industria química			
DI	23	A.4.4. Vidrio, cerámica y materiales de construcción			
DJ a DL	24 a 28 + 33	A.4.5. Metalurgia y fabricación de productos metálicos; construcción de maquinaria y equipo; material y equipo eléctrico, electrónico y óptico			
DM	29 + 30	A.4.6. Fabricación de material de transporte			
DB a DE+DH+DN	13 a 18 + 22+31+ 32	A.4.7. Otras Industrias manufactureras			
E	D + 36	A.5. Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua			
F	F - 411	A.6. Construcción			
45.21+45.22	412+422+ 439	A.6.1. Edificios y obras singulares de ingeniería civil; cubiertas y estructuras de cerramiento			
45211	412	Del que: Construcción de edificios			
45.23 a 45.25	421+429	A.6.2. Autopistas, carreteras, campos de aterrizaje, vías férreas y centros deportivos; obras hidráulicas; otras construcciones especializadas			
45.3+45.4	432+433	A.6.3. Instalaciones y acabado de edificios y obras			
45.1+45.5	431	A.6.4. Preparación de obras;			
G	G	A.7. Comercio y reparaciones			
H	I	A.8. Hostelería			
I	H + 61	A.9. Transporte, almacenamiento y comunicaciones			
J-65+65.23	K - 641- 649	A.10. Intermediación financiera (excepto entidades de crédito)			
66	65	A.10.1. Seguros			
65.23+67	642+643+66	A.10.2. Otra intermediación financiera			
K	J + L + M + N + 411- 61	A.11. Actividades inmobiliarias y servicios empresariales			
70	L + 411	A.11.1. Actividades inmobiliarias			
7011	411	Del que: Promoción inmobiliaria			
K-70	J- 61+ M+ N	A.11.2. Otros servicios empresariales			
M, N y O	E- 36+ P + Q + R + S	A.12. Otros servicios			

CLASIFICACIÓN POR FINALIDADES DEL CRÉDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES (NEGOCIOS EN ESPAÑA)

	Finalidades	Crédito (1)	De los que: Activos dudosos	Correcciones de valor por deterioro (2)
	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 (automóviles, electrodomésticos y otros) B.4. Adquisición de otros bienes y servicios corrientes B.5. Adquisición de valores B.6. Adquisición de terrenos, fincas rústicas, etc. B.7. Otras financiaciones a hogares Promemoria: Crédito hipotecario sobre viviendas destinado a usos distintos de su adquisición C. CRÉDITOS APLICADOS A FINANCIAR GASTOS DE LAS INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO AL SERVICIO DE LOS HOGARES D. OTROS (sin clasificar) TOTAL			

INFORMACIÓN SOBRE NUEVAS OPERACIONES (3)			
	Operaciones formalizadas		
	Número	Importe	
		Total	
Arrendamientos financieros			
De los que: Inmobiliarios			
Préstamos hipotecarios			
De los que: Para adquisición de vivienda (4)			

(1) Incluye el importe del "Crédito a otros sectores residentes", excepto los saldos correspondientes a "Ajustes por valoración".

(2) Se incluirán exclusivamente las coberturas específicas.

(3) Número de operaciones e importes formalizados desde el principio del ejercicio al que corresponde el estado. La información sobre "Importe dispuesto" recogerá la correspondiente a todo el período con independencia de cuándo haya tenido lugar.

(4) Las operaciones declarables serán únicamente aquellas que en el balance de Negocios en España se hayan clasificado como "crédito a otros sectores residentes, con garantía hipotecaria", sea cual sea la moneda en que se denominen. Incluye tanto préstamos como líneas de crédito. La novación de las condiciones de un préstamo no da lugar a una nueva declaración. En las subrogaciones de prestamista, la entidad que se subroga informará de la operación tanto en importe formalizado, como en la cantidad dispuesta. En la adquisición de créditos entre entidades, la adquirente informará de esas operaciones como flujos del período, tanto en importes formalizados como en las cantidades efectivamente dispuestas, salvo cuando se trate de cesiones globales de activos y pasivos, escisiones de áreas de negocio u operaciones similares.

Los créditos o préstamos hipotecarios a promotores de viviendas (incluso los vinculados a la construcción de éstas) se declararán exclusivamente como préstamos hipotecarios (y no como "préstamos para adquisición de vivienda"), hasta tanto no se hayan subrogado en ellas los compradores de las viviendas. En el momento de la subrogación se incluirán, en el período correspondiente a esa fecha, entre las nuevas operaciones de "préstamos para adquisición de vivienda" por el importe formalizado y el dispuesto que corresponda. En consecuencia, la expresión "de los que" se entenderá en el sentido de que dichos préstamos hayan sido declarados previamente, pero no necesariamente en el mismo período temporal. Por esta circunstancia, las cuantías declaradas como "préstamos para adquisición de vivienda" podrían llegar a ser superiores a las declaradas, en el mismo período, como "préstamos hipotecarios". Las siguientes subrogaciones de prestatarios no darán lugar a una nueva declaración.

INFORMACIÓN SOBRE EL VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

ESTADO T.16

PASIVO	Total balance	Valor razonable (a)	PRO MEMORIA: JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE (b)			RESULTADOS NO REALIZADOS RECONOCIDOS EN LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (c)			VARIACIONES DE VALOR ACUMULADAS (d)		
			Nivel 1 (e)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)		
1. Cartera de negociación 1.1 Depósitos de bancos centrales 1.2 Depósitos de entidades de crédito 1.3 Depósitos de la clientela 1.4 Débitos representados por valores negociables 1.5 Derivados de negociación 1.6 Posiciones cortas de valores 1.7 Otros pasivos financieros											
2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias 2.1 Depósitos de bancos centrales 2.2 Depósitos de entidades de crédito 2.3 Depósitos de la clientela 2.4 Débitos representados por valores negociables 2.5 Pasivos subordinados 2.6 Otros pasivos financieros											
3. Pasivos financieros a coste amortizado (h) 3.1 Depósitos de bancos centrales 3.2 Depósitos de entidades de crédito 3.3 Depósitos de la clientela 3.4 Débitos representados por valores negociables 3.5 Pasivos subordinados 3.6 Otros pasivos financieros											
4. Derivados de cobertura TOTAL PASIVO											

(a) En esta columna solo se incluirán datos para los instrumentos financieros no valorados a valor razonable en el balance.

(b) En estas columnas se distribuirán los valores razonables de los instrumentos financieros en función de cómo se haya estimado su importe.

(c) Estas columnas incluirán el importe de los resultados no realizados (es decir, los originados por variaciones en la valoración de los instrumentos financieros que permanecen en el balance) registrados en el ejercicio en la partida "Resultado de operaciones financieras (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

(d) Estas columnas incluirán el importe de los cambios de valor razonable acumulados desde el reconocimiento inicial de los instrumentos financieros.

(e) Las columnas "Nivel 1" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de precios cotizados en mercados activos para el mismo instrumento, es decir, sin modificar o reorganizar de diferente forma.

(f) Las columnas "Nivel 2" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares u otras técnicas de valoración en las que todos los inputs significativos están basados en datos de mercado observables.

(g) Las columnas "Nivel 3" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de técnicas de valoración en las que algún input significativo no está basado en datos de mercado observables.

(h) La información correspondiente a las partidas "Caja y depósitos en bancos centrales", "Inversiones crediticias" y "Pasivos financieros a coste amortizado" se reportará con periodicidad anual en la declaración correspondiente al final del ejercicio, incluyendo los valores razonables que se publiquen para dichos instrumentos en la memoria conforme a lo señalado en el apartado 17 de la norma sexagésima sexta.

INFORMACIÓN SOBRE EL MERCADO HIPOTECARIO (NEGOCIOS EN ESPAÑA)

ESTADO S.3-1

Total operaciones registradas en el balance (a)

	RIESGO TOTAL SOBRE IMPORTE ULTIMA TASACIÓN DISPONIBLE												PLAZO MEDIO (Nº Meses)	
	Inferior o igual al 50%			Superior al 50% e inferior o igual al 80%			Superior al 80% e inferior o igual al 100%			Resto			Original (c)	Remanente (d)
	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible		
<p>1. Sociedades no financieras y personas físicas empresarias residentes en España</p> <p>1.1. Primera hipoteca</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uso propio del activo hipotecado - Arrendamiento a terceros - Promoción para venta - Edificios de uso residencial de primera residencia <ul style="list-style-type: none"> • De los que: En construcción - Edificios de uso residencial de segunda residencia <ul style="list-style-type: none"> • De los que: En construcción - Edificios de oficinas - Edificios de uso comercial - Otros edificios - Terrenos urbanizados - Resto de terrenos - Otros activos - Otra finalidad - Oficinas - Locales comerciales - Otros activos <p>1.2. Resto de hipotecas</p> <p>2. Resto de personas físicas residentes en España</p> <p>2.1. Primera hipoteca</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adquisición de primera vivienda - Adquisición de segunda vivienda - Rehabilitación de vivienda - Reunificación de deudas - Hipoteca inversa - Otras <p>2.2. Resto de hipotecas</p> <p>3. Otros sectores residentes en España (e)</p> <p>3.1. Primera hipoteca</p> <p>3.2. Resto de hipotecas</p> <p>4. No residentes (f)</p> <p>4.1. Primera hipoteca</p> <p>4.2. Resto de hipotecas</p>														

(a) Este estado incluye todas las operaciones hipotecarias registradas en el balance de la entidad salvo las calificadas como fallidas

(b) El saldo dispuesto incluye el importe pendiente de cobro por principal (vendido o no) y los intereses vencidos pendientes de cobro aunque no se hayan registrado en el activo por ser de dudoso cobro, con independencia de la situación en la que se encuentre la operación (normal, morosa o dudosa)

(c) El plazo medio original se ponderará sobre el límite de la operación

(d) El plazo medio remanente se ponderará sobre el saldo dispuesto vigente a la fecha del estado

(e) La fila "Otros sectores residentes en España " incluye las operaciones con todas las personas jurídicas residentes en España distintas de las sociedades no financieras.

(f) La fila "No residentes" incluye las operaciones con todos los titulares no residentes en España.

INFORMACIÓN SOBRE EL MERCADO HIPOTECARIO (NEGOCIOS EN ESPAÑA)

Operaciones dadas de baja del balance por transferencia de activos (a)

	RIESGO TOTAL SOBRE IMPORTE ULTIMA TASACIÓN DISPONIBLE												PLAZO MEDIO (Nº Meses)	
	Inferior o igual al 50%			Superior al 50% e inferior o igual al 80%			Superior al 80% e inferior o igual al 100%			Resto			Original (c)	Remanente (d)
	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (b)	Saldo Disponible		
<p>1. Sociedades no financieras y personas físicas empresarias residentes en España</p> <p>1.1. Primera hipoteca</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uso propio del activo hipotecado - Arrendamiento a terceros - Promoción para venta - Edificios de uso residencial de primera residencia <ul style="list-style-type: none"> • De los que: En construcción • De los que: En construcción - Edificios de uso residencial de segunda residencia <ul style="list-style-type: none"> • Edificios de oficinas • Edificios de uso comercial • Otros edificios - Terrenos urbanizados - Resto de terrenos - Otros activos - Otra finalidad - Oficinas - Locales comerciales - Otros activos <p>1.2. Resto de hipotecas</p>														
<p>2. Resto de personas físicas residentes en España</p> <p>2.1. Primera hipoteca</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adquisición de primera vivienda - Adquisición de segunda vivienda - Rehabilitación de vivienda - Reunificación de deudas - Hipoteca inversa - Otras <p>2.2. Resto de hipotecas</p>														
<p>3. Otros sectores residentes en España (e)</p> <p>3.1. Primera hipoteca</p> <p>3.2. Resto de hipotecas</p>														
<p>4. No residentes (f)</p> <p>4.1. Primera hipoteca</p> <p>4.2. Resto de hipotecas</p>														

(a) Este estado incluye exclusivamente las operaciones hipotecarias que se hayan dado de baja del balance por transferencia de activos a terceros que no sean entidades de crédito españolas

(b) El saldo dispuesto incluye el importe pendiente de cobro por principal (vencido o no) y los intereses vencidos pendientes de cobro, con independencia de la situación en la que se encuentre la operación

(c) El plazo medio original se ponderará sobre el límite de la operación

(d) El plazo medio remanente se ponderará sobre el saldo dispuesto vigente a la fecha del estado

(e) La fila "Otros sectores residentes en España " incluye las operaciones con todas las personas jurídicas residentes en España distintas de las sociedades no financieras.

(f) La fila "No residentes" incluye las operaciones con todos los titulares no residentes en España.

INFORMACIÓN SOBRE EL MERCADO HIPOTECARIO (NEGOCIOS EN ESPAÑA)
Operaciones gestionadas por la entidad (excepto las transferidas a entidades de crédito españolas) (a)

ESTADO S.3-3

	Residentes en España								No Residentes (c)		TOTAL	
	Sociedades No Financieras y Personas Físicas Empresarias		Resto de Personas Físicas Residentes		Otros Sectores (b)							
	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)	Nº operaciones	Saldo Dispuesto (d)
<p>A) TOTAL CARTERA</p> <p>1. Tipo de instrumento</p> <p>1.1. Préstamo</p> <p>1.2. Cuenta de crédito</p> <p>1.3. Otros</p> <p>2. Tipo de interés</p> <p>2.1. Fijo</p> <p>2.2. Variable</p> <p>2.3. Mixto</p> <p>3. Tipo de interés variable de referencia vigente</p> <p>3.1. Euribor (Incluido Mibor)</p> <p>3.2. IRPH</p> <p>3.3. Otros oficiales</p> <p>3.4. Otros no oficiales</p> <p>4. Número de meses entre cada revisión (cuando tipo variable)</p> <p>4.1. Hasta un año inclusive</p> <p>4.2. Más de un año</p> <p>5. Periodicidad de las cuotas de los préstamos</p> <p>5.1. Mensual</p> <p>5.2. Otras</p> <p>6. Esquema de amortización de los préstamos</p> <p>6.1. Cuotas constantes</p> <p>6.2. Cuotas crecientes</p> <p>6.3. Otras</p> <p>7. Existencia de garantías que cumplen los requisitos del mercado hipotecario recibidas de:</p> <p>7.1. Entidad de crédito</p> <p>7.2. Entidad aseguradora</p> <p>B) OPERACIONES FORMALIZADAS DESDE EL 1 DE ENERO DE 2009</p> <p>8. Origen de la operación</p> <p>8.1. Originada por la entidad</p> <p>8.2. Subrogada de otra operación de la entidad</p> <p>8.3. Subrogada de otra entidad</p> <p>8.4. Participaciones hipotecarias adquiridas</p> <p>8.5. Certificados de transmisión de hipoteca adquiridos</p> <p>8.6. Resto de adquisiciones</p> <p>9. Cláusulas vigentes: (e)</p> <p>9.1. Tipo de interés inicial inferior al del mercado para igual plazo</p> <p>9.2. Opción de incrementar el plazo de la operación</p> <p>9.3. Opción de tener un período de carencia de principal, intereses o ambos durante la vida del préstamo</p> <p>9.4. Opción de recargar el préstamo</p> <p>9.5. Opción de aplazar todo o parte del principal al vencimiento del préstamo</p> <p>9.6. Período de carencia inicial</p> <p>10. Tipo de hipoteca:</p> <p>10.1. Ordinaria</p> <p>10.2. De máximo</p>												

(a) Operaciones registradas en el balance y operaciones gestionadas por la entidad dadas de baja del balance salvo las transferidas a entidades de crédito españolas

(b) La columna "Otros sectores" incluye las operaciones con todas las personas jurídicas residentes en España distintas de las sociedades no financieras.

(c) La columna "No residentes" incluye las operaciones con todos los titulares no residentes en España.

(d) El saldo dispuesto incluye el importe pendiente de cobro por principal (vencido o no) y los intereses vencidos pendientes de cobro, con independencia de la situación en la que se encuentre la operación salvo que se haya calificado como fallido.

(e) En estas filas se incluirá el número y saldo dispuesto de las operaciones que, a la fecha del estado, su tipo de interés inicial es inferior al del mercado, están dentro del período de carencia inicial o en su contrato figuran las cláusulas señaladas en los apartados 9.2 a 9.5.

ACTIVOS FINANCIEROS. TRASPASOS ENTRE CARTERAS

RECLASIFICACIONES REALIZADAS EN EL EJERCICIO (1)

CARTERA	CARTERA DE ORIGEN		Importe (2)	CARTERA DE DESTINO		
				Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento
Cartera de negociación						
- Depósitos en entidades de crédito						
- Crédito a la clientela						
- Valores representativos de deuda						
- Instrumentos de capital						
Activos financieros disponibles para la venta						
Cartera de inversión a vencimiento						

RECLASIFICACIONES ACUMULADAS

CARTERA	Valor contable (3)	Valor razonable
Inversiones crediticias		
- Depósitos de entidades de crédito		
- Crédito a la clientela		
- Valores representativos de deuda		
Cartera de inversión a vencimiento		

(1) Se incluirán exclusivamente los activos financieros traspasados de cartera en el ejercicio que continúen en el balance a la fecha del estado.

(2) Valor contable de los activos financieros a la fecha del traspaso.

(3) Valor contable por el que figuran registrados los activos financieros en el balance a la fecha del estado.

JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE. TRASPASOS DE NIVEL EN EL EJERCICIO (1)

	DE	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	A	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2
Derivados. Activo							
Resto de activos financieros							
Derivados. Pasivo							
Resto de pasivos financieros							

(1) Se incluirán los valores razonables de los instrumentos financieros que se valoren con dicho criterio en el balance a la fecha de este estado que se hayan traspasado de nivel en el ejercicio.

FONDOS PROPIOS		AJUSTES POR VALORACIÓN							
Reservas	Prima de emisión								
	Reservas de revalorización								
	Resto de reservas (pérdidas)								
Total Reservas									
Otros instrumentos de capital	De instrumentos financieros compuestos								
	Cuotas participativas y fondos asociados								
	Resto de instrumentos de capital								
	Total Otros instrumentos de capital								
Menos: Valores propios									
Resultado del ejercicio									
Menos: dividendos y retribuciones									
Total Fondos propios									
Activos financieros disponibles para la venta									
Coberturas de los flujos de efectivo									
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero									
Diferencias de cambio									
Activos no corrientes en venta									
Resto de ajustes por valoración									
Total Ajustes por valoración									
TOTAL PATRIMONIO NETO									

1. Saldo final al (.../.../....)

- 1.1 Ajustes por cambios de criterio contable
- 1.2 Ajustes por errores

2. Saldo inicial ajustado**3. Total ingresos y gastos reconocidos****4. Otras variaciones del patrimonio neto**

- 4.1 Aumentos de capital/fondo de dotación
- 4.2 Reducciones de capital
- 4.3 Conversión de pasivos financieros en capital
- 4.4 Incrementos de otros instrumentos de capital
- 4.5 Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital
- 4.6 Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros
- 4.7 Distribución de dividendos/Remuneración a los socios
- 4.8 Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)
- 4.9 Traspasos entre partidas de patrimonio neto
- 4.10 Incrementos (reducciones) por combinaciones de negocios
- 4.11 Dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 4.12 Pagos con instrumentos de capital
- 4.13 Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto

5. Saldo final al (.../.../....)

INFORMACIÓN SOBRE EL VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS (CONSOLIDADO)

PASIVO	Total balance	Valor razonable (a)	PRO MEMORIA: JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE (b)			RESULTADOS NO REALIZADOS RECONOCIDOS EN LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (c)		VARIACIONES DE VALOR ACUMULADAS (d)	
			Nivel 1 (e)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)	Nivel 2 (f)	Nivel 3 (g)
1. Cartera de negociación									
1.1 Depósitos de bancos centrales									
1.2 Depósitos de entidades de crédito									
1.3 Depósitos de la clientela									
1.4 Débitos representados por valores negociables									
1.5 Derivados de negociación									
1.6 Posiciones cortas de valores									
1.7 Otros pasivos financieros									
2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias									
2.1 Depósitos de bancos centrales									
2.2 Depósitos de entidades de crédito									
2.3 Depósitos de la clientela									
2.4 Débitos representados por valores negociables									
2.5 Pasivos subordinados									
2.6 Otros pasivos financieros									
3. Pasivos financieros a coste amortizado (h)									
3.1 Depósitos de bancos centrales									
3.2 Depósitos de entidades de crédito									
3.3 Depósitos de la clientela									
3.4 Débitos representados por valores negociables									
3.5 Pasivos subordinados									
3.6 Otros pasivos financieros									
4. Derivados de cobertura									
TOTAL PASIVO									

(a) En esta columna solo se incluirán datos para los instrumentos financieros no valorados a valor razonable en el balance.

(b) En estas columnas se distribuirán los valores razonables de los instrumentos financieros en función de cómo se haya estimado su importe.

(c) Estas columnas incluirán el importe de los resultados no realizados (es decir, los originados por variaciones en la valoración de los instrumentos financieros que permanecen en el balance) registrados en el ejercicio en la partida "Resultado de operaciones financieras (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

(d) Estas columnas incluirán el importe de los cambios de valor razonable acumulados desde el reconocimiento inicial de los instrumentos financieros.

(e) Las columnas "Nivel 1" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de precios cotizados en mercados activos para el mismo instrumento, es decir, sin modificar o reorganizar de diferente forma.

(f) Las columnas "Nivel 2" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares u otras técnicas de valoración en las que todos los inputs significativos están basados en datos de mercado observables.

(g) Las columnas "Nivel 3" recogerán datos de los instrumentos financieros cuyos valores razonables se obtienen de técnicas de valoración en las que al menos un input significativo no está basado en datos de mercado observables.

ACTIVOS FINANCIEROS. TRASPASOS ENTRE CARTERAS (CONSOLIDADO)

RECLASIFICACIONES REALIZADAS EN EL EJERCICIO (1)

CARTERA	CARTERA DE ORIGEN		CARTERA DE DESTINO		
	Importe (2)	Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento	
Cartera de negociación					
- Depósitos en entidades de crédito					
- Crédito a la clientela					
- Valores representativos de deuda					
- Instrumentos de capital					
Activos financieros disponibles para la venta					
Cartera de inversión a vencimiento					

RECLASIFICACIONES ACUMULADAS

CARTERA	Valor contable (3)	Valor razonable
Inversiones crediticias		
- Depósitos de entidades de crédito		
- Crédito a la clientela		
- Valores representativos de deuda		
Cartera de inversión a vencimiento		

(1) Se incluirán exclusivamente los activos financieros traspasados de cartera en el ejercicio que continúen en el balance a la fecha del estado.

(2) Valor contable de los activos financieros a la fecha del traspaso.

(3) Valor contable por el que figuran registrados los activos financieros en el balance a la fecha del estado.

JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE. TRASPASOS DE NIVEL EN EL EJERCICIO (Consolidado) (1)

	DE	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	A	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2
Derivados. Activo							
Resto de activos financieros							
Derivados. Pasivo							
Resto de pasivos financieros							

(1) Se incluirán los valores razonables de los instrumentos financieros que se valoren con dicho criterio en el balance a la fecha de este estado que se hayan traspasado de nivel en el ejercicio.

INFORMACIÓN SECTORIAL. BALANCE CONSOLIDADO

ACTIVO**1. Caja y depósitos en bancos centrales****2. Cartera de negociación**

- 2.1 Depósitos en entidades de crédito
- 2.2 Crédito a la clientela
- 2.3 Valores representativos de deuda
- 2.4 Instrumentos de capital
- 2.5 Derivados de negociación

*Pro-memoria: Prestados o en garantía***3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias**

- 3.1 Depósitos en entidades de crédito
- 3.2 Crédito a la clientela
- 3.3 Valores representativos de deuda
- 3.4 Instrumentos de capital

*Pro-memoria: Prestados o en garantía***4. Activos financieros disponibles para la venta**

- 4.1 Valores representativos de deuda
- 4.2 Instrumentos de capital

*Pro-memoria: Prestados o en garantía***5. Inversiones crediticias**

- 5.1 Depósitos en entidades de crédito
- 5.2 Crédito a la clientela
- 5.3 Valores representativos de deuda

*Pro-memoria: Prestados o en garantía***6. Cartera de inversión a vencimiento***Pro-memoria: Prestados o en garantía***7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas****8. Derivados de cobertura****9. Activos no corrientes en venta****10. Participaciones**

- 10.1 Entidades asociadas
- 10.2 Entidades multigrupo
- 10.3 Entidades del grupo

11. Contratos de seguros vinculados a pensiones**12 Activos por reaseguros****13. Activo material**

- 13.1 Inmovilizado material
 - 13.1.1 De uso propio
 - 13.1.2 Cedido en arrendamiento operativo
 - 13.1.3 Afecto a la Obra Social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)
- 13.2 Inversiones inmobiliarias

*Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financierc***14. Activo intangible**

- 14.1 Fondo de comercio
- 14.2 Otro activo intangible

15. Activos fiscales

- 15.1 Corrientes
- 15.2 Diferidos

16. Resto de activos

- 16.1 Existencias
- 16.2 Otros

TOTAL	DISTRIBUCIÓN			
	GRUPO CONSOLIDABLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES

TOTAL ACTIVO

PASIVO

1. Cartera de negociación

- 1.1 Depósitos de bancos centrales
- 1.2 Depósitos de entidades de crédito
- 1.3 Depósitos de la clientela
- 1.4 Débitos representados por valores negociables
- 1.5 Derivados de negociación
- 1.6 Posiciones cortas de valores
- 1.7 Otros pasivos financieros

2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

- 2.1 Depósitos de bancos centrales
- 2.2 Depósitos de entidades de crédito
- 2.3 Depósitos de la clientela
- 2.4 Débitos representados por valores negociables
- 2.5 Pasivos subordinados
- 2.6 Otros pasivos financieros

3. Pasivos financieros a coste amortizado

- 3.1 Depósitos de bancos centrales
- 3.2 Depósitos de entidades de crédito
- 3.3 Depósitos de la clientela
- 3.4 Débitos representados por valores negociables
- 3.5 Pasivos subordinados
- 3.6 Otros pasivos financieros

4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas

5. Derivados de cobertura

6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta

7. Pasivos por contratos de seguros

8. Provisiones

- 8.1 Fondo para pensiones y obligaciones similares
- 8.2 Provisiones para impuestos y otras contingencias legales
- 8.3 Provisiones para riesgos y compromisos contingentes
- 8.4 Otras provisiones

9. Pasivos fiscales

- 9.1 Corrientes
- 9.2 Diferidos

10. Fondo de la obra social (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)

11. Resto de pasivos

12. Capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)

TOTAL	DISTRIBUCIÓN			
	GRUPO CONSOLIDABLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES

INFORMACIÓN SECTORIAL. BALANCE CONSOLIDADO

TOTAL PASIVO

PATRIMONIO NETO**1. Fondos propios**

- 1.1 Capital/Fondo de dotación
 - 1.1.1 Escriturado
 - 1.1.2 *Menos: Capital no exigido*
- 1.2 Prima de emisión
- 1.3 Reservas
 - 1.3.1 Reservas (pérdidas) acumuladas
 - 1.3.2 Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación
- 1.4 Otros instrumentos de capital
 - 1.4.1 De instrumentos financieros compuestos
 - 1.4.2 Cuotas participativas y fondos asociados (solo Cajas de ahorros)
 - 1.4.3 Resto de instrumentos de capital
- 1.5 *Menos: Valores propios*
- 1.6 Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante
- 1.7 *Menos: Dividendos y retribuciones*

2. Ajustes por valoración

- 2.1 Activos financieros disponibles para la venta
- 2.2 Coberturas de los flujos de efectivo
- 2.3 Cobertura de las inversiones netas en negocios en el extranjero
- 2.4 Diferencias de cambio
- 2.5 Activos no corrientes en venta
- 2.6 Entidades valoradas por el método de la participación
- 2.7 Resto de ajustes por valoración

3. Intereses minoritarios

- 3.1 Ajustes por valoración
- 3.2 Resto

TOTAL PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PRO-MEMORIA**1. Riesgos contingentes**

TOTAL	DISTRIBUCIÓN			
	GRUPO CONSOLIDABLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES

INFORMACIÓN SECTORIAL. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA

	DISTRIBUCIÓN				
	TOTAL	GRUPO CONSOLIDABLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES
1. Intereses y rendimientos asimilados					
2. Intereses y cargas asimiladas					
3. Remuneración de capital reembolsable a la vista (solo Cooperativas de crédito)					
A) MARGEN DE INTERESES					
4. Rendimiento de instrumentos de capital					
4.1 Cartera de negociación					
4.2 Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias					
4.3 Activos financieros disponibles para la venta					
5. Resultado de entidades valoradas por el método de la participación					
6. Comisiones percibidas					
7. Comisiones pagadas					
8. Resultado de operaciones financieras (neto)					
8.1 Cartera de negociación					
8.2 Otros Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias					
8.3 Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias					
8.4 Otros					
9. Diferencias de cambio (neto)					
10. Otros productos de explotación					
10.1 Ingresos de contratos de seguros y reaseguros emitidos					
10.2 Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros					
10.3 Resto de productos de explotación					
11. Otras cargas de explotación					
11.1 Gastos de contratos de seguros y reaseguros					
11.2 Variación de existencias					
11.3 Resto de cargas de explotación					
B) MARGEN BRUTO					
12. Gastos de administración					
12.1 Gastos de personal					
12.2 Otros gastos generales de administración					
13. Amortización					
13.1 Inmovilizado material					
13.2 Inversiones inmobiliarias					
13.3 Otro activo intangible					
14. Dotaciones a provisiones (neto)					
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)					
15.1 Inversiones crediticias					
15.2 Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias					
15.2.1 Activos financieros valorados al coste					
15.2.2 Activos financieros disponibles para la venta					
15.3.3 Cartera de inversión a vencimiento					
C) RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN					

INFORMACIÓN SECTORIAL. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA

	DISTRIBUCIÓN			
	GRUPO CONSOLIDABLE DE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES
TOTAL				
16. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)				
16.1 Fondo de comercio y otro activo intangible				
16.1.1 Fondo de comercio				
16.1.2 Otro activo intangible				
16.2 Otros activos				
16.2.1 Inmovilizado material				
16.2.2 Inversiones inmobiliarias				
16.3.3 Participaciones				
16.3.4 Resto				
17. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta				
18. Diferencia negativa en combinaciones de negocios				
19. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas				
D) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS				
20. Impuesto sobre beneficios				
21. Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (solo Cajas de ahorros y Cooperativas de crédito)				
E) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS				
22. Resultado de operaciones interrumpidas (neto)				
F) RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO				
F.1) Resultado atribuido a la entidad dominante				
F.2) Resultado atribuido a intereses minoritarios				

INFORMACIÓN SECTORIAL. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADO

	DISTRIBUCIÓN			
	GRUPO CONSOLIDABLE ENTIDADES DE CRÉDITO	ENTIDADES DE SEGUROS	OTRAS ENTIDADES	AJUSTES Y ELIMINACIONES
A) RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO				
B) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS				
1 Activos financieros disponibles para la venta				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
1.3 Otras reclasificaciones				
2 Coberturas de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
2.3 Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas				
2.4 Otras reclasificaciones				
3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero				
3.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
3.3 Otras reclasificaciones				
4 Diferencias de cambio				
4.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
4.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
4.3 Otras reclasificaciones				
5 Activos no corrientes en venta				
5.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
5.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
5.3 Otras reclasificaciones				
6 Ganancias (pérdidas) actuariales en planes de pensiones				
7 Entidades valoradas por el método de la participación				
7.1 Ganancias (pérdidas) por valoración				
7.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias				
7.3 Otras reclasificaciones				
8 Resto de ingresos y gastos reconocidos				
9 Impuesto sobre beneficios				
C) TOTAL INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A + B)				
C 1) Atribuidos a la entidad dominante				
C 2) Atribuidos a intereses minoritarios				

REGISTRO CONTABLE ESPECIAL DE OPERACIONES HIPOTECARIAS

Código de la operación (entidad, sucursal, número de cuenta)

Datos de los titulares (a)

- Titularidad del riesgo (único, solidario, mancomunado)
- N° orden de titularidad (1°,...,n°)
- Código de indentificación (NIF o código asignado por la CIR)
- Nombre
- Domicilio
- Código postal
- País de residencia
- Grupo económico (Idem CIR)
- Código de identificación de la sociedad extranjera a la que pertenece (sucursales) (Idem CIR)
- Sector institucional (Idem CIR)
- Actividad económica (CNAE-2009 con tres dígitos)
- Situación concursal (Idem CIR)
- Riesgos mancomunados (porcentaje participación)

Datos de la operación

- Origen de la operación (originada por la entidad, subrogada de otra operación de la entidad, subrogada de otra entidad, participaciones hipotecarias adquiridas, certificados de transmisión de hipoteca adquiridos, resto de adquisiciones)
- Tipo de instrumento (préstamo, cuenta de crédito, otros: por ejemplo hipotecas inversas, riesgos vinculados a hipotecas de máximo)
- Moneda
- Situación (normal, morosa, dudosa, fallida)

- Importes según contrato
 - Límite. En el origen de la operación
 - Dispuesto. Pendiente de vencimiento
 - Dispuesto. Principal vencido pendiente de cobro
 - Dispuesto. Intereses vencidos pendientes de cobro
 - Disponible

- Fechas
 - Formalización de la operación
 - Vencimiento de la operación (salvo hipotecas inversas)
 - Cancelación económica
 - Novaciones (sólo si se modifica alguna cláusula en la que figuran datos incluidos en el registro referidos al inicio de la operación)
 - Número (1,...,n)
 - Fecha

- Tipo de interés
 - Tipo de interés de la operación (fijo, variable, mixto)
 - TAE en el origen
 - Tipo nominal vigente
 - Si variable:
 - Tipo de interés variable de referencia vigente (el pactado en el contrato, por ejemplo, euribor, índices RPH, etc)
 - Margen vigente sobre tipo de interes de referencia
 - Número de meses entre cada revisión

 - Tipo de interés inicial inferior al del mercado para igual plazo
 - Tipo de interés
 - Número de meses

- Esquema de amortización préstamos (cuotas constantes, cuotas crecientes, otros)

- Periodicidad de las cuotas de los préstamos (número de meses)

- Financiación a la vivienda acogida a planes especiales (plan)
- Cláusulas especiales incluidas en los contratos de préstamo
 - Opción de incrementar el plazo de la operación (sí, no)
 - Opción de tener un periodo de carencia de principal, intereses o ambos durante la vida del préstamo (sí, no)
 - Opción de recargar el préstamo (sí, no)
 - Opción de aplazar todo o parte del principal al vencimiento del préstamo (sí, no)
 - Periodo de carencia inicial (número de meses)

Finalidad de la operación

- Personas jurídicas y físicas que la destinen a su actividad empresarial (uso propio del activo hipotecado, arrendamiento a terceros del activo hipotecado, promoción para venta, otra)
- Hogares (adquisición de vivienda, rehabilitación de vivienda, reunificación de deudas con la entidad, otras reunificaciones de deudas, hipoteca inversa, otras financiaciones)

Garantía hipotecaria

- Número de activo hipotecado (1, ..., n)
- Tipo de garantía real (terrenos urbanizados, resto de terrenos, edificios de uso residencial de primera residencia, edificios de uso residencial de segunda residencia, edificios de oficinas, edificios de uso comercial, otros edificios, viviendas de primera residencia, viviendas de segunda residencia, oficinas, locales comerciales, otros elementos)
- Estado de los activos (terminado, en construcción)
- Régimen legal de las viviendas (libre, protegida)
- Localización de la garantía (país y código postal)
- Cobertura del bien con seguro de daños (sí, no)
- Propietario de la garantía diferente del deudor (sí, no)

Datos de la escritura de la hipoteca

- Inscrita en el Registro de la Propiedad (sí, pendiente)
- Tipo de hipoteca (ordinaria, de máximo)
- Orden de la hipoteca (primera, resto)

Datos de las tasaciones

- Fecha última tasación
- Tasador (servicio de tasación, número registro en Banco de España de la sociedad de tasación, otros)
- Tasación conforme a Ley del Mercado Hipotecario (sí, no)
- Importe tasación (cuando hay varias fincas la suma de todas)

Garantías personales que cumplen los requisitos del mercado hipotecario

- Actividad garante (entidad de crédito, entidad aseguradora)
- Código de indentificación (NIF o código asignado por la CIR)
- Nombre
- Importe máximo cubierto

Vínculo con mercado hipotecario

- Tipo de vínculo (participación hipotecaria, bono hipotecario, certificado de transmisión de hipoteca, apto para emisión cédulas hipotecarias, no apto)
- Identificación emisión (código ISIN de los valores emitidos)

Tipo de transferencia

- Tipo de transferencia (no transferido, dado íntegramente de baja del balance por transferencia a otra entidad de crédito española, dado íntegramente de baja del balance por otras transferencias, dado parcialmente de baja por transferencia a otra entidad de crédito española, dado parcialmente de baja del balance por otras transferencias)

(a) Las entidades que, con carácter excepcional y por razones técnicas, no pudieran incluir en el registro toda la información relativa a los datos de los titulares deberán disponer de procedimientos informáticos que permitan vincular cada una de las operaciones con los datos de todos sus titulares.

REGISTRO CONTABLE ESPECIAL DE ACTIVOS DE SUSTITUCIÓN DEL MERCADO HIPOTECARIO

Código de la operación (código ISIN)

Datos de los emisores

- Código de indentificación (NIF o código asignado por la CIR)
- Nombre
- País de residencia

Datos de la operación

- Clase de activos (cédulas hipotecarias, bonos hipotecarios, valores emitidos por fondos de titulización hipotecaria, valores emitidos por fondos de titulización de activos, otros valores representativos de deuda, otros activos financieros)
- Moneda
- Importe
- Fechas
 - Consideración como activo sustitución
 - Exclusión como activo de sustitución

Vínculo con mercado hipotecario

- Tipo de vínculo (bonos hipotecarios, cédulas hipotecarias)
- Fecha emisión
- Identificación emisión títulos mercado hipotecario (código ISIN)

REGISTRO CONTABLE ESPECIAL DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTRAS OPERACIONES VINCULADOS AL MERCADO HIPOTECARIO

1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Código de la operación

Datos de la contraparte

- Código de indentificación (NIF o código asignado por la CIR)
- Nombre
- País de residencia

Datos de la operación

- Clase de riesgo (derivados de riesgo de tipo de interés, derivados de riesgo de cambio, derivados de riesgo de crédito)
- Tipo de instrumento (permutas, FRA, futuros financieros, opciones, otros productos)
- Mercado (organizado, no organizado)
- Moneda

- Importes (nocional)

- Fechas
 - Inicio vínculo con mercado hipotecario
 - Fin vínculo con mercado hipotecario

Vínculo con mercado hipotecario

- Tipo de vínculo (bonos hipotecarios, cédulas hipotecarias)
- Fecha emisión
- Identificación emisión títulos mercado hipotecario (código ISIN)

2. CÉDULAS HIPOTECARIAS SINGULARES

Código de la operación

Datos de la operación

- Fecha emisión
- Fecha de vencimiento
- Tipo de interés
 - Tipo nominal vigente
 - Tipo de interés de referencia si variable (euribor, etc)
 - Margen vigente sobre tipo de referencia